হিসাবশাস্ত্র

ভট্টাচার্য ও সাহা

ষষ্ঠ সংস্করণের ভূমিকা

'হিসাবশাস্ত্র' পঞ্চম সংস্করণ এত অল্প সময়ে শেষ হইবে, তাহা কল্পনা করিতে পারি নাই। মাতৃভাষার মাধ্যমে ছাত্রগণের প্রকৃত জ্ঞান অর্জনের প্রচেষ্টার ফলেই এরূপ সম্ভব হইয়াছে। অত্যন্ত আনন্দের বিষয়, ১৯৬৯ সাল হইতে কলিকাতা বিশ্ববিদ্যালয় আমাদের বহুদিনের ইচ্ছা পূরণ করিয়াছেন—বাংলা ভাষায় প্রশ্ন প্রস্তুত করিয়া। এইজন্য আমরাও চতুর্থ সংস্করণ হইতে প্রতিটি ইংরেজী উদাহরণ ও প্রশ্নের **বঙ্গানুবাদ** সংযুক্ত করিয়াছি। বর্তমান সংস্করণে কলিকাতা, বর্ধমান ও উত্তরবঙ্গের 1971 সাল পর্যন্ত বিভিন্ন প্রশ্ন সংশ্লিষ্ট অধ্যায়ে সংযোজিত করিয়া আমরা অধিকাংশ প্রশ্নের সমাধান করিয়া দিয়াছি। পূর্ব সংস্করণের ন্যায় এই সংস্করণে মেধাবী ও অনার্স ছাত্রগণের উপযোগী অতিরিক্ত প্রায় 60-টি উচ্চতর (Advanced) প্রশ্নের (সমাধান সহ) সংযোজন করা হইয়াছে। বিভিন্ন কলেজের অভিজ্ঞ অধ্যাপকগণের সহযোগিতায় বর্তমান সংস্করণের উৎকর্ষ সাধনের চেষ্টা করিয়াছি ; তাঁহাদের মধ্যে ইনস্টিটিউট অব চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্, ইস্টার্ন ইণ্ডিয়া রিজিওনাল কাউন্সিলের প্রাক্তন চেয়ারম্যান অধ্যাপক আই. এন. দাশ, দীনবন্ধু এনড্রুজ কলেজের উপাধ্যক্ষ প্রকৃতিরঞ্জন নাথ, আগরতলা কলেজের অধ্যাপক এস. পাল, অধ্যাপক রঞ্জন লাহিড়ী ও অধ্যাপক তারক সাহা, প্রফুল্লচন্দ্র কলেজের অধ্যাপক কালীপদ মিত্র, বহরমপুর রাজা কৃষ্ণনাথ কলেজের অধ্যাপক বীরেন বন্দ্যোপাধ্যায়, রাষ্ট্রগুরু সুরেন্দ্রনাথ কলেজের অধ্যাপক জ্যোতিবিকাশ সরকার ও ব্রজগোপাল সাহা, মেদিনীপুর কে. ডি. কলেজ অব্ কমার্সের অধ্যাপক শিবাংশু বসু ও অধ্যাপক প্রশান্ত সান্যাল, সিউড়ি বিদ্যাসাগর কলেজের অধ্যাপক নরেশ গুপ্ত, উত্তরবঙ্গ বিশ্ববিদ্যালয়ের বোর্ড অব স্টাডিজ্-এর সদস্য এবং দিনহাটা কলেজের অধ্যাপক কৃষ্ণেন্দু দে, লালবাবা কলেজের অধ্যাপক বিশ্বনাথ লাহা, মতিঝিল কলেজের অধ্যাপক এন. ঘোষ, জয়পুরিয়া কলেজের অধ্যাপক পরিমল পাল, আরামবাগ কলেজের অধ্যাপক ভবানী চট্টোরাজ, উত্তরবঙ্গ বিশ্ববিদ্যালয়ের বোর্ড অব স্টাডিজ্-এর সদস্য এবং আলিপুরদুয়ার কলেজের অধ্যাপক শ্যামাপদ সান্যাল এবং দিনহাটা কলেজের অধ্যাপক অরজিৎ কুমার পাল, খড়্গপুর কলেজের অধ্যাপক মুরলীধর প্রধান ও অধ্যাপক টি. এস. রায়, ঝাড়গ্রাম রাজ কলেজের অধ্যাপক অজয় বসু, উত্তরপাড়া কলেজের অধ্যাপক সন্তোষ দত্ত, রামানন্দ কলেজের অধ্যাপক এন্. কে. রায়, রিষড়া বিধানচন্দ্র কলেজের অধ্যাপক তুষারকান্তি মুখার্জী প্রভৃতির নাম বিশেষ উল্লেখযোগ্য। তাঁহাদের নিকট আমরা ঋণী।

গত বৎসর হইতে আমাদের 'হিসাবশাস্ত্র' বইটি কলিকাতা বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃক B. Com. শ্রেণীর পাঠ্যপুস্তক হিসাবে নির্বাচিত হওয়ায় বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃপক্ষকে ধন্যবাদ জানাইতেছি।

আশা করি, পূর্বের মতোই এই বইটি অধ্যাপকগণ ও ছাত্রগণ কর্তৃক সাদরে গৃহীত হইবে।

বিনীত

কলিকাতা
১৫ই জুলাই, ১৯৭১

সুধাংশু শেখর ভট্টাচার্য
বিশ্বেশ্বর সাহা

প্রথম সংস্করণের ভূমিকা

বর্তমান যুগে শিক্ষাবিদ্গণ এবং সরকারের শিক্ষাবিভাগ মাতৃভাষার মাধ্যমে বিশ্ববিদ্যালয়ের উচ্চতর পর্যায়ে শিক্ষাদানের নীতি গ্রহণ করিয়াছেন। পৃথিবীর উন্নত জাতিগুলিও এই নীতি

অবলম্বন করিয়াই শিক্ষাকে উন্নতির চরম শিখরে স্থাপিত করিয়াছে। এই কথা আজ অনেকেই স্বীকার করেন যে, ইংরেজী ভাষার মাধ্যমে না বুঝিয়া মুখস্থ করার চেয়ে মাতৃভাষায় বুঝিয়া পড়িলে বিষয়বস্তু সম্বন্ধে অধিকতর জ্ঞান অর্জন করা যায়।

অনেক ক্ষেত্রে মাতৃভাষার মাধ্যমে শিক্ষাদান, নীতি হিসাবে গ্রহণ করা সত্ত্বেও, মাতৃভাষায় লিখিত উৎকৃষ্ট পুস্তকের অভাবে ছাত্রগণ মাতৃভাষায় বিষয়টি পাঠ করিবার সুযোগ হইতে বঞ্চিত হয়। এই পুস্তকখানি ছাত্রগণের এই অসুবিধা দূর করিবার একটি প্রয়াস মাত্র।

আমাদের কয়েকজন বন্ধু আমাদিগকে উপদেশ দিয়াছেন যে, 'হিসাবশাস্ত্র' বিষয়টি ইংরেজীতে পড়াই ভাল। এই উপদেশ আমরা মানিয়া লইতে পারি নাই, কারণ আমাদের দৃঢ় বিশ্বাস, মাতৃভাষার মাধ্যমে কোন বিষয়ে প্রকৃত শিক্ষালাভ করা অনেক সহজ। বিদেশী ভাষার মাধ্যমে কোন বিষয় না পড়িলে প্রকৃত শিক্ষালাভ হয় না—এই যুক্তি আমরা মানিয়া লইতে পারি নাই। রাশিয়ার বৈজ্ঞানিকগণ তাঁহাদের মাতৃভাষার মাধ্যমেই বিজ্ঞানের চরম উন্নতির শিখরে উঠিয়াছেন—ইংরেজীর মাধ্যমে নহে। বর্তমানে পশ্চিমবঙ্গের বিভিন্ন বিশ্ববিদ্যালয়ের কর্তৃপক্ষও বি. কম্. পরীক্ষায় হিসাবশাস্ত্রের প্রশ্নের উত্তর বাংলা ভাষায় দেওয়া অনুমোদন করিয়াছেন। সুতরাং, আশা করা যায়, এই পুস্তকখানি ছাত্রদের প্রয়োজন মিটাইবে।

বাংলা ভাষায় হিসাবশাস্ত্রের বই লিখিবার প্রধান অসুবিধা এই যে, আমাদের দেশে এখনও বড় বড় অফিসে ইংরেজীতে হিসাবের বই রাখা হয়। সেইজন্য এই বইতে Illustration ও Solution-গুলি ইংরেজীতে দেওয়া হইয়াছে। যে সকল ইংরেজী শব্দ সাধারণতঃ ব্যবহারিক ক্ষেত্রে প্রচলিত, সেই শব্দগুলিও ইংরেজীতেই রাখা হইয়াছে। বিশ্ববিদ্যালয়ের নিয়ম অনুসারে ছাত্রগণ পরীক্ষার সময় বিভিন্ন তত্ত্বগত (Theoretical) প্রশ্নের উত্তর বাংলায় এবং অঙ্কগুলির সমাধান ইংরেজীতে লিখিতে পারে। পরীক্ষার্থিগণ হিসাবশাস্ত্রের বিভিন্ন শব্দ (Terms) ইংরেজী অথবা বাংলায় লিখিতে পারে।

এই পুস্তকখানি লিখিবার সময় আমরা কয়েকজন শ্রদ্ধেয় অধ্যাপকের সক্রিয় সাহায্য ও সহানুভূতি লাভ করিয়াছি। সুরেন্দ্রনাথ কলেজের অধ্যাপক বিষ্ণুপদ মুখোপাধ্যায়, নৈহাটী ঋষি বঙ্কিমচন্দ্র কলেজের উপাধ্যক্ষ বলাই সেনগুপ্ত, খড়্গপুর কলেজের উপাধ্যক্ষ সুনীলকুমার ঘোষ, ও গোবরডাঙ্গা কলেজের অধ্যাপক সুহৃদ ঘোষ মহাশয় এই বইখানির উৎকর্ষ সাধনে আমাদিগকে মূল্যবান উপদেশ দিয়াছেন। তাঁহাদের নিকট আমরা চিরকৃতজ্ঞ থাকিব। শ্রীমান্ স্বপনকুমার সামন্ত ও শ্রীমান নীরোদরঞ্জন সাহা আমাদের এই পুস্তক প্রণয়নে যথেষ্ট সাহায্য করিয়াছেন। তাঁহারাও আমাদের ধন্যবাদার্হ।

এই পুস্তকখানি অধ্যাপক ও ছাত্রগণ কর্তৃক সাদরে গৃহীত হইলে আমাদের পরিশ্রম সার্থক হইয়াছে বলিয়া মনে করিব।

কলিকাতা
১৫ই আগস্ট, ১৯৬৬

SYLLABUS

for the

BACHELOR OF COMMERCE EXAMINATION
(*THREE-YEAR DEGREE COURSE*)

ACCOUNTANCY (Compulsory)

1. Double entry theory and Maintenance of different books of accounts in commercial undertakings.

2. Preparation of Final Accounts and Balance Sheet :

(*a*) Trial Balance.

(*b*) Journal adjustments ; Depreciation ; Bad Debts ; Outstanding Incomes and Expenses ; Incomes and Expenses in advance ; Writing of Fictitious Assets ; Creating Reserve Accounts.

(*c*) Journal—Closing entries.

(*d*) Closing the ledger.

(*e*) Different methods of providing for depreciation and treatment in accounts. Reserves—General, Specific and Secret. Creation and investment of Sinking Funds for—

(*i*) Replacement of an asset.

(*ii*) Payment of liability.

(*f*) Preparation of Trading Account and Profit and Loss Account.

(*g*) Preparation of Balance Sheet—Classification of Assets and Liabilities.

3. Income and Expenditure Accounts and Receipts and Payments Accounts—distinction and their preparations.

4. Treatment of and transactions connected with—

(*a*) Bills of Exchange—Definition and advantages—calculation of dates—Journal entries for Bill transactions—Bills Receivable (A/c) and Bills Payable (A/c)—Discounting the Bills, Dishonour, Retiring the Bill—Cheques and Promissory Notes —Definitions and distinctions from Bills of Exchange.

(*b*) Consignments, outwards and inwards—Del credere commission and preparation of Account Sales.

5. Sectional Balancing and Self-Balancing Ledgers.

6. Preparation of Statements under Single Entry System. Distinguished from Double Entry. Drawbacks of Single Entry System. Conversion from Single Entry into Double Entry.

7. Partnership Accounts and Dissolution of Partnership (including piecemeal payments to partners.)

8. Joint Ventures.

9. Joint-stock Companies, Statutory and Statistical books, Various kinds of shares and debentures and their Accountancy treatment. Forfeiture of shares and re-issue of forfeited shares.

10. Bonus Shares.

11. Redemption of Debentures and Preference Shares.

ADVANCED ACCOUNTANCY

More difficult questions on the subject prescribed for Compulsory Paper may be set.

1. Amalgamation, Absorption and Reconstruction of Companies.
2. Reduction of Capital.
3. Departmental and Branch Accounts.
4. Miscellaneous Accounts :—

   (*i*) Royalty Accounts.

   (*ii*) Hire-Purchase Accounts.

   (*iii*) Instalment-Payment-Purchase Accounts.

   (*iv*) Goods on Sale or Return, including Investment Accounts, Bank Accounts, Packages Accounts.
5. Double Account System.*
6. Insurance.†

---

* Only for Burdwan University Students.

† Only for North Bengal University Students.

সূচীপত্র

প্রথম খণ্ড

আবশ্যিক হিসাবশাস্ত্র (Compulsory Accountancy)

Memorandum of Association (পরিমেল বন্ধ) & Alteration (পরিবর্তন), Articles of Association (পরিমেল নিয়মাবলী), Prospectus (বিবরণপত্র), Statement in lieu of Prospectus (বিবরণপত্রের বিকল্প বিবৃতি), Minimum Subscription (ন্যূনতম পুঁজি), Allotment of Shares (শেয়ার-আবণ্টন), Preliminary Expenses (প্রারম্ভিক ব্যয়), Classification of Companies (কোম্পানীর শ্রেণীবিভাগ), Public Company Vs. Private Company—Government Company, Holding Company, Subsidiary Company, Foreign Company, Special Company.

Company Management (কোম্পানীর পরিচালনা), Directors (পরিচালক), Appointment & Qualification of Directors (পরিচালকগণের নিয়োগ ও যোগ্যতা), Powers of Directors (পরিচালকগণের ক্ষমতা), Managing Director (ব্যবস্থাপক পরিচালক), Manager (ব্যবস্থাপক), Managing Agent (ব্যবস্থাপক প্রতিনিধি), Secretaries & Treasurers (সচিব ও কোষাধ্যক্ষ)।

Meeting of Company (কোম্পানীর সভা)—Statutory Meeting (বিধিবদ্ধ সভা), Statutory Report (বিধিবদ্ধ বিবরণী), Annual General Meeting (বার্ষিক সাধারণ সভা), Extraordinary General Meeting (অতিরিক্ত সাধারণ সভা), Resolution (প্রস্তাব)—Special (বিশেষ) ও Ordinary (সাধারণ), Explanatory Statement (ব্যাখ্যামূলক বিবৃতি), Annual Return (বার্ষিক বিবরণী)।

Shares & Debentures (শেয়ার ও ঋণপত্র), Authorised, Issued, Subscribed, Paid up, Reserve and Watered Capital (অনুমোদিত, বিলিযোগ্য, বিলিকৃত, আদায়ীকৃত, সংরক্ষিত ও অ-নগদী পুঁজি), Classification of Shares (শেয়ারের শ্রেণীবিভাগ)—Preference Share (প্রেফারেন্স শেয়ার) ও Equity Share (ইকুইটি শেয়ার), Share Certificate (শেয়ার-পত্র), Share Warrant (শেয়ার পরোয়ানা), Stock (স্টক), Alteration of Share Capital (শেয়ার পুঁজির পরিবর্তন), Reduction of Capital (পুঁজি-হ্রাস), Transfer of Share (শেয়ার হস্তান্তর), Share Transmission (আইনবলে শেয়ার হস্তান্তর), Debentures (ডিবেঞ্চার), Classification of Debentures (ডিবেঞ্চারের শ্রেণীবিভাগ)—& Debenture Stock, Debentureholder Vs. Shareholder.

Statutory Books (বিধিবদ্ধ বইসমূহ), Statistical Books (পরিসংখ্যান-সংক্রান্ত বইসমূহ)।

Company's Books of Accounts (কোম্পানীর হিসাবের বই), Issue of Shares (শেয়ার-বিলি)—Application (আবেদন), Allotment (আবণ্টন), Calls (তলব), Calls in Advance (অগ্রিমপ্রাপ্ত তলবী অর্থ)।

Classes of Shares (শেয়ারের শ্রেণীবিভাগ), Issue of Shares at a Premium (অধিহারে শেয়ার বিলি), Issue of Shares at a Discount (অবহারে শেয়ার বিলি), Calls in Arrear (বকেয়া তলবী অর্থ), Forfeiture of Shares (শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ) & Re-issue (পুনর্বিলিকরণ), Bonus Share, Advantages (সুবিধা), Underwriting (দায়গ্রহণ), Brokerage (দালালি), Surrender of Shares (শেয়ার-সমর্পণ), Right Shares (অধিকার শেয়ার), Issue of Shares for Consideration other than Cash (নগদ অর্থ ব্যতীত অন্য প্রতিদানের বিনিময়ে শেয়ার বিলি), Pre-Incorporation Profit (প্রাক্-নিবন্ধন মুনাফা)।

Issue of Debentures (ঋণপত্র বিলি) Debentures issued as Collateral Security (অতিরিক্ত জামিন হিসাবে বিলিকৃত ডিবেঞ্চার), Redemption of Preference Shares (প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধ), Sinking Fund (প্রতিপূরক ভাণ্ডার) Redemption of Debentures (ডিবেঞ্চার পরিশোধ)।

Conversion of a Business into a Company (ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানকে কোম্পানীতে রূপান্তরকরণ)।

Dividend (লভ্যাংশ), Interim Dividend (অন্তর্বর্তিকালীন লভ্যাংশ), Dividend Equalisation Fund (লভ্যাংশ সমতাবিধান তহবিল), Income Tax on Dividends (লভ্যাংশের উপর আয়কর), Interest paid out of Capital (পুঁজি ভাঙ্গিয়া সুদ প্রদান)।

Final Accounts (কালান্তিক হিসাব), Profit & Loss Account (লাভ-লোকসানের হিসাব), Balance Sheet (উদ্বর্ত পত্র)।

দ্বিতীয় খণ্ড

Advanced Accountancy

(উচ্চতর হিসাবশাস্ত্র)

* For Burdwan University Students only.

† For North Bengal University Students only.

হিসাবশাস্ত্র

প্রথম খণ্ড

Compulsory Accountancy

(আবশ্যিক হিসাবশাস্ত্র)

হিসাবশাস্ত্র

প্রথম খণ্ড

প্রথম অধ্যায়

ACCOUNTANCY—DEFINITION & OBJECTS

(হিসাবশাস্ত্র—সংজ্ঞা ও উদ্দেশ্য)

মানুষের অর্থনৈতিক জীবনের ইতিহাসের মতোই হিসাবশাস্ত্রের ইতিহাস অতি প্রাচীন। যেদিন হইতে মানুষ সমাজবদ্ধভাবে গৃহজীবন শুরু করিয়াছিল, সেদিন হইতে হিসাবশাস্ত্রের সৃষ্টি হইয়াছিল। জীবনধারণের অপরিহার্য প্রয়োজনে সেকালের মানুষকেও নানাপ্রকারের আর্থিক আদান-প্রদান সম্পাদন করিতে হইত। সেই যুগে প্রায় সর্বক্ষেত্রেই পণ্যের-বিনিময়ে-পণ্যের (barter) দ্বারা মানুষের পারস্পরিক চাহিদা পূরণ করা হইত। এইজাতীয় বস্তুগত আদান-প্রদান স্থানীয় গণ্ডিতেই সীমাবদ্ধ ছিল এবং এতৎসংক্রান্ত আদান-প্রদান লিপিবদ্ধ করিয়া রাখিবার অর্থাৎ হিসাবরক্ষণের প্রণালীও অদ্ভুত ছিল; যথা, দেওয়ালে রেখা টানিয়া, পাথরে চিহ্ন খোদাই করিয়া, দড়িতে গ্রন্থি বাঁধিয়া, বাঁশের লাঠিতে দাগ কাটিয়া এবং অন্যান্য বহু উপায়ে সেই যুগে হিসাব রাখা হইত। কালক্রমে বিনিময়ের মাধ্যমরূপে মুদ্রার প্রচলন হইয়াছিল এবং বিভিন্ন ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান ও দেশের মধ্যে মুদ্রার মাধ্যমে ব্যবসায়-বাণিজ্য শুরু হইয়াছিল। ফলে হিসাবরক্ষণের প্রয়োজনীয়তাও উত্তরোত্তর বৃদ্ধি পাইয়াছিল।

উপরে বর্ণিত আদান-প্রদানের ক্ষেত্রে অর্থের বা অর্থের সমতুল্য (money or money's worth) পণ্য বা সম্পত্তি বা কৃত্যকের হস্তান্তর হইলে উহাকে সাধারণতঃ লেনদেন (transaction) বলিয়া অভিহিত করা হয়। **যে শাস্ত্রে সর্বপ্রকার আর্থিক লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার পদ্ধতি ও লেনদেনগুলির সামগ্রিক ফলাফল সম্পর্কে পর্যালোচনা করা হয়, উহাকে Accountancy বা হিসাবশাস্ত্র বলা হয়।** এই শাস্ত্রটিকে একটি বিজ্ঞান বলিয়া গণ্য করা হয়।*

Difference between Accountancy & Book-keeping (হিসাবশাস্ত্র ও বুক-কিপিং-এর মধ্যে পার্থক্য)—Book-keeping বলিতে হিসাবের বইতে বিভিন্ন আর্থিক লেনদেন লিপিবদ্ধ-করণের কাজকেই বুঝায়। যদিও ব্যবহারিক ক্ষেত্রে Accountancy ও Book-keeping শব্দ দুইটিকে আমরা ভ্রমবশতঃ প্রায় একই অর্থে প্রয়োগ করিয়া থাকি,

* "Accountancy may be described as the science which deals with the recording of monetary transactions of every description." : *Accountancy—Francis W. Pixley.*

তথাপি এতদুভয়ের মধ্যে বিশেষ পার্থক্য বিদ্যমান। কারণ, উহারা বৃহৎ হিসাব-প্রক্রিয়ার দুইটি পৃথক পর্যায় লইয়া আলোচনা করে। এই পর্যায় দুইটির প্রথমটিকে Book-keeping এবং দ্বিতীয়টিকে Accountancy নামে অভিহিত করা হয়।

কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক লেনদেন-সংক্রান্ত বিভিন্ন কাগজপত্র সংগ্রহ করা, সেইগুলিকে বিভিন্ন প্রাথমিক বইতে সুসংবদ্ধভাবে লিপিবদ্ধ করা এবং তৎপরে সমজাতীয় লেনদেনগুলিকে সুষ্ঠুভাবে বিন্যাস করাই হইল Book-keeping-এর কাজ। Book-keeping-এর মাধ্যমে উক্ত কার্যগুলি সমাপ্ত হওয়ার পরে Accountancy-র কাজ শুরু হয়। অন্যভাবে বলিতে গেলে, Book-keeping-ই হইল Accountancy-র ভিত্তি*। আর্থিক লেনদেনগুলির লিপিবদ্ধকরণ ও বিন্যাসকরণের সময় হিসাবের বইতে কোন ভুলভ্রান্তি অনুপ্রবেশ করিয়াছে কিনা তাহা Accountancy-কে সর্বপ্রথমেই দেখিতে হইবে। হিসাবের বইতে কোন প্রকার ভুলের অস্তিত্ব নিরূপণ করা গেলে Accountancy-কে তাহা সংশোধন করিয়া লইতে হয়। ইহার পর মিলকরণ (adjustment)-সংক্রান্ত বিভিন্ন Entry-গুলিও Accountancy-র মাধ্যমেই হিসাবভুক্ত করিয়া লইতে হয়। Accountancy-র সর্বশেষ কাজ হইল কোন নির্দিষ্ট কালে সংঘটিত সমগ্র লেনদেনগুলির ফলাফল নির্ধারণ করা এবং সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের তৎকালীন আর্থিক অবস্থার যথাযথ বিবরণী প্রস্তুত করা। এতদ্ব্যতীত, হিসাবরক্ষণ-প্রণালীর পরিকল্পনা, যোজনা এবং নির্দেশনা-ও Accountancy-র অন্তর্গত বিষয়। মোট কথা, Book-keeper-এর সমগ্র কার্যাবলী হইল করণিকের (clerical); কিন্তু Accountant অংশতঃ করণিক হইলেও হিসাবরক্ষণ পদ্ধতির পরিকল্পনা ও উহার সুষ্ঠু রূপায়ণ এবং ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের বিভিন্ন আর্থিক লেনদেনের সামগ্রিক ফলাফল নির্ধারণ করাই হইল তাহার প্রধান কাজ। Accountant কর্তৃক প্রস্তুত আর্থিক বিবরণী এমনকি ব্যবসায়ের নীতি নির্ধারণেও সাহায্য করিয়া থাকে। এই সকল কারণে Book-keeper অপেক্ষা Accountant-এর পদ অনেক দায়িত্বপূর্ণ।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, Book-keeper ও Accountant-এর মধ্যে উপরোক্ত পার্থক্যগুলি তত্ত্বগত (theoretical) আলোচনাতেই সীমাবদ্ধ। ব্যবহারিক জগতে এতদুভয়ের কর্মক্ষেত্রের মধ্যে কোন সুনির্দিষ্ট সীমারেখা টানা সম্ভব নয়। কারণ, অনেক প্রতিষ্ঠানেই Accountant-কে স্বীয় কর্তব্য ছাড়াও Book-keeper-এর কার্য সম্পাদন করিতে হয়; অনুরূপভাবে Book-keeper-কেও Accountant-এর অনেক কার্য সম্পাদন করিতে হয়।†

Accountancy : Whether a Science or an Art (হিসাবশাস্ত্র বিজ্ঞান, কি কলা)—হিসাবশাস্ত্রের সংজ্ঞা প্রসঙ্গে ইতিপূর্বে উল্লেখ করা হইয়াছে যে, হিসাবশাস্ত্র একটি বিজ্ঞান। কিন্তু অনেকের মতে ইহা কলাশাস্ত্রেরও অন্তর্গত।

---

* "The foundation of Accountancy is the theory and practice of Book-keeping." *Accountancy—F. W. Pixley.*

† "In many instances, the two functions (*i. e.* the functions of an accountant and a book-keeper) merge into one another." : *Elements of Book-keeping & Accountancy—N. Sarkar.*

বিজ্ঞানের আলোচ্য বিষয় 'জ্ঞান'; আর বাস্তবক্ষেত্রে ঐ জ্ঞানের প্রয়োগ হইল কলার আলোচ্য বিষয়। হিসাবশাস্ত্রের ক্ষেত্রে লক্ষ্য করা যায় যে, সকল প্রকার প্রতিষ্ঠানের আর্থিক লেনদেনের সামগ্রিক ফলাফল নিরূপণ করিবার জন্য হিসাবশাস্ত্রে কতকগুলি সূত্র নির্ধারণ করা হয়। পর্যবেক্ষণ, অভিজ্ঞতা, বিশ্লেষণ, শ্রেণীবিভক্তি-করণ প্রভৃতি বৈজ্ঞানিক প্রণালীর দ্বারা এই সকল সূত্রের প্রতিষ্ঠা করা হয়। এইজন্য এই শাস্ত্রটি বিজ্ঞান-পদবাচ্য। আবার, হিসাবশাস্ত্রে আলোচিত বিভিন্ন সূত্রাবলীকে বাস্তবক্ষেত্রে প্রয়োগ করিবার জন্য হিসাবশাস্ত্রে কতকগুলি নিয়ম-কানুন (rules) বাঁধিয়া দেওয়া হয়; অতএব, হিসাবশাস্ত্র কলার-ও অন্তর্গত একটি শাস্ত্র।

Scope of Accountancy (হিসাবশাস্ত্রের পরিধি)—কেহ কেহ মনে করিতে পারেন যে, কেবলমাত্র ব্যবসায়িগণের জন্যই হিসাবশাস্ত্রের প্রয়োজন; অন্যান্য মানুষের নিকট ইহার কোন প্রয়োজনীয়তা নাই। কিন্তু এইরূপ ধারণা অত্যন্ত ভ্রান্তিমূলক। কারণ, সর্বশ্রেণীর মানুষের নিকটই হিসাবশাস্ত্র অপরিহার্য। মুনাফাভোগী ব্যবসায়ীই হউক অথবা স্কুল, কলেজ, ক্লাব, হাসপাতাল, লাইব্রেরী প্রভৃতি অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানই হউক, সকলের নিকটই হিসাবশাস্ত্র অত্যাবশ্যকীয় বিষয়। কারণ, সকল ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকেই আর্থিক লেনদেন সম্পাদন করিতে হয়। এই সকল লেনদেনগুলিকে যথাযথ হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা একান্ত প্রয়োজন। অনেক ক্ষেত্রে ব্যক্তিগত বা পারিবারিক জীবনেও নিয়মিত হিসাব রাখা হয়। সুতরাং ব্যক্তিগত বা পারিবারিক ক্ষেত্রেও হিসাবশাস্ত্র উপেক্ষণীয় নয়। মোট কথা, হিসাবশাস্ত্রের পরিধি অত্যন্ত বিস্তৃত।

Objects (উদ্দেশ্য)—ব্যবসায়ী তাহার হিসাবের বই হইতে যে কোনও সময় তাহার ব্যবসায় কি অবস্থায় চলিতেছে, কত লাভ বা লোকসান হইতেছে অথবা কত দেনা বা পাওনা আছে, তাহা বুঝিতে পারে। ইহাতে কম পরিশ্রমে সুশৃঙ্খলভাবে সে তাহার আর্থিক অবস্থা জানিতে পারে। ইহাই হিসাব রাখিবার প্রধান উদ্দেশ্য। হিসাব রাখিবার উদ্দেশ্যগুলিকে মোটামুটি **পাঁচভাগে** বিভক্ত করা যায়:

(1) Cash Book বা নগদ হিসাবের বই হইতে ব্যবসায়ের নগদ টাকার হিসাব বুঝা যায়। প্রতিদিনের নগদ আদায় ও নগদ খরচ এই বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। নগদ কত টাকা হাতে বা ব্যাঙ্কে আছে, তাহা এই বই হইতে জানা যায়।

(2) ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের কত টাকা বাজারে ধার আছে এবং কত টাকা পাওনা আছে তাহা হিসাবের বই হইতে বুঝা যায়।

(3) বিভিন্ন সময়ে (বার্ষিক বা অর্ধ-বার্ষিক) ব্যবসায়ের কত টাকা লাভ বা লোকসান হইল এবং কোন্ খাতে কত টাকা লাভ বা লোকসান হইল তাহা হিসাবের বই হইতে বুঝা যায়।

(4) কোন আর্থিক বৎসরের শেষে বা যে কোন দিন Balance Sheet বা উদ্বর্ত পত্র হইতে সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা বুঝিতে পারা যায়। এই উদ্বর্ত পত্রে ব্যবসায়ের দেনা-পাওনা, সম্পত্তি, লাভ-লোকসান ও অন্যান্য আর্থিক অবস্থার বিবরণ লেখা থাকে।

(5) টাকা-পয়সার তছরুপ হইলে তাহা ক্যাশ বই বা অন্যান্য হিসাবের বই হইতে সহজেই ধরা যায়।

EXERCISE I

1. What do you understand by the term, Accountancy ?
['হিসাবশাস্ত্র' কথাটি বলিতে কি বুঝ ?]

2. What are the objects of Accountancy ?
[হিসাবশাস্ত্রের উদ্দেশ্য কি ?]

3. What information does a trader expect from his books ?
[একজন ব্যবসায়ী তাহার হিসাবের বই হইতে কি কি খবর পাইতে আশা করে ?]

4. Distinguish between the terms, 'Book-keeping' and 'Accountancy'.
[বুক-কিপিং ও হিসাবশাস্ত্রের পার্থক্য নির্ণয় কর।]

———

দ্বিতীয় অধ্যায়

THEORY OF DOUBLE ENTRY

(তকরারি দাখিলা পদ্ধতি)

বর্তমান যুগে প্রায় সর্বত্রই বৈজ্ঞানিক পন্থায় বিভিন্ন কাজকর্ম করিবার রীতি বিদ্যমান। হিসাবপত্র রাখিবার বিষয়েও বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি অবলম্বন করিবার প্রয়োজনীয়তা আছে। লেনদেনের প্রকৃতি বিশ্লেষণ করিয়া লেনদেনকে সঠিক হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করাই হিসাবরক্ষকের প্রধান কাজ। যে বৈজ্ঞানিক পন্থায় এই সকল হিসাবপত্র রাখিতে হয়, তাহাই এই অধ্যায়ে আলোচিত হইবে। এই সম্বন্ধে বিস্তারিত আলোচনার পূর্বে লেনদেনের প্রকৃতি সম্বন্ধে সম্যক্ জ্ঞান অর্জন করা প্রয়োজন।

Transactions

(লেনদেন)

প্রতিটি লেনদেনকে হিসাবের বইতে ঠিকভাবে লিপিবদ্ধ করাই হিসাবরক্ষকের প্রধান কাজ। লেনদেনই Accountancy-র ভিত্তি। সুতরাং, হিসাবরক্ষককে লেনদেনের প্রকৃতি ও গঠন সম্পর্কে সম্যক্ জ্ঞানলাভ করিতে হইবে।

Definition (সংজ্ঞা) : যখন কোনও অর্থ বা অর্থের সমতুল্য পণ্য বা সম্পত্তি বা কোনও কৃত্যকের (Service) হস্তান্তর হয়, তখনই তাহা একটি লেনদেন (Transaction) বলিয়া গণ্য হইবে।

লেনদেনের প্রধান **বৈশিষ্ট্য** এই যে, লেনদেন সংঘটিত হইলে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন ঘটিবে।* যেমন,

(ক) যখন কোনও ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান কাহাকেও কোন অর্থ দেয় বা তাহার নিকট হইতে কোন অর্থ পায়, তখনই একটি লেনদেন সংঘটিত হয়। যেমন, কেশব বাসবকে 50 টাকা দিল। ইহার ফলে কেশবের ক্যাশ বাক্স হইতে উক্ত 50 টাকা শূন্য হইল; কিন্তু একই সময়ে বাসবের ক্যাশ বাক্স ঐ টাকার দ্বারা পূর্ণ হইল। সুতরাং 50 টাকার লেনদেনের ফলে কেশব ও বাসব উভয়ের আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন সংঘটিত হইল।

(খ) ধারে কোনও ক্রয়-বিক্রয় সংঘটিত হইলে বা কোন পণ্য ফেরত হইলেও উহা লেনদেন বলিয়া গণ্য হইবে; কারণ ইহার ফলেও আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন হয়। যেমন, রাম কেশবের নিকট হইতে 40 টাকা মূল্যের পণ্যদ্রব্য ধারে ক্রয় করিল; ইহা একটি লেনদেন।

(গ) কাহারও নিকট হইতে কোন কৃত্যক (Service) পাওয়া গেলে বা কাহাকেও কৃত্যক প্রদান করা হইলে উহাও লেনদেন বলিয়া গণ্য হইবে। কারণ, ইহার ফলে আর্থিক অবস্থার

* "It (transaction) really means a transfer. It means such a change in our affairs that alters the financial state in any way." *A Text-Book of Book-keeping—S. Sengupta.*

পরিবর্তন হয়। যেমন, একজন ইঞ্জিনীয়ারের নিকট হইতে তাহার উপদেশ পাওয়া গেল। তাহাকে সঙ্গে সঙ্গে তাহার পারিশ্রমিক না দিয়া পরে উহা দিলেও এই উপদেশ-প্রাপ্তি একটি লেনদেন বলিয়া পরিগণিত হইবে।

যে আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন ঘটিলে উহা লেনদেন বলিয়া গ্রাহ্য হয়, উক্ত পরিবর্তন দৃশ্যমান না-ও হইতে পারে। যেমন, রাম 1. 1. 1970 তারিখে 500 টাকা মূল্যের আসবাবপত্র (Furniture) ক্রয় করিল। সারা বৎসর এই আসবাবপত্রগুলি ব্যবহার করিয়া অর্থোপার্জন করা হইল এবং উহার ফলে স্বাভাবিকভাবে উহার অবচয় (Depreciation) ঘটিল। এই আসবাবপত্রগুলির আনুমানিক আয়ুকাল 10 বৎসর হইলে প্রতি বৎসর 50 টাকা (500 টাকা ÷ 10) করিয়া অবচয় ধার্য হইবে। সুতরাং 31. 12. 1970 তারিখে উক্ত আসবাবপত্রের মূল্য 450 টাকায় (500 টাকা − 50 টাকা) আসিয়া দাঁড়াইবে। এক্ষেত্রে দৃশ্যমানভাবে না হইলেও অদৃশ্যভাবে রামের আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন ঘটিয়াছে অর্থাৎ সে 50 টাকা হারাইয়াছে। ইহা রামের নিকট একটি লেনদেন বলিয়া গণ্য হইবে এবং উক্ত লেনদেন তাহার হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Theory of Double Entry

(জুকরারি দাখিলা পদ্ধতির নীতি)

Two-fold Aspects of Transactions (লেনদেনের দুইটি দিক)—যে কোন আর্থিক লেনদেনের ক্ষেত্রে লক্ষ্য করা যায় যে, এক পক্ষ কিছু সুবিধা (Benefit) পাইয়া থাকে এবং অন্য পক্ষ সেই সুবিধা দিয়া থাকে। একই লেনদেনের দ্বারা উভয় পক্ষের অবস্থা পরিবর্তিত হয়। বাংলায় একটি প্রবাদ আছে যে, 'এক হাতে তালি বাজে না।' তালি বাজাইতে হইলে দুইটি হাতের প্রয়োজন হয়। ঠিক সেইরূপ, কোন লেনদেন সংঘটিত করিতে হইলে **দুইটি পক্ষ প্রয়োজন** এবং ঐ লেনদেন দ্বারা উভয়ের আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন হইয়া থাকে। যেমন, রাম হরিকে 50 টাকা দিল। এক্ষেত্রে এমন একটি লেনদেন সংঘটিত হইল যাহার পক্ষ দুইটি—রাম ও হরি। এই লেনদেনের ফলে হরি 50 টাকা পাইল এবং রাম 50 টাকা দিল; ইহার ফলে উভয়ের আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন ঘটিল।

Debtors & Creditors—পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, সর্বদাই প্রত্যেক লেনদেনের দুইটি পক্ষ বিদ্যমান থাকিবে—একপক্ষ কিছু সুবিধা পাইয়া থাকে এবং অন্যপক্ষ ঐ সুবিধা দিয়া থাকে (*One party receiving the benefit and the other party giving the benefit*)। যে পক্ষ কিছু পাইয়া থাকে তাহাকে **Debtor** এবং যে পক্ষ কিছু দিয়া থাকে তাহাকে **Creditor** বলা হয়। উপরের উদাহরণে হরি টাকা পাইতেছে বলিয়া Debtor পক্ষ এবং রাম টাকা দিতেছে বলিয়া Creditor পক্ষ। এইভাবে প্রতিটি লেনদেনে একটি করিয়া Debtor পক্ষ এবং একটি করিয়া Creditor পক্ষ থাকিবে। এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, হিসাব লিখিবার সময় প্রতিটি লেনদেনকে সর্বদাই, যাহার বইতে হিসাব রাখা হয় তাহার দৃষ্টিকোণ হইতেই

বিচার করিতে হয় ; কখনই উভয় পক্ষের দৃষ্টিকোণ হইতে এক সঙ্গে বিচার করিতে হইবে না। এই বিষয়ে পরে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।

Accounts (হিসাব)—এই প্রসঙ্গে Account সম্পর্কে কিছু বলা না হইলে পরবর্তী আলোচনা সম্যক্ বুঝা যাইবে না। 'Ledger' শীর্ষক পরবর্তী অধ্যায়ের আলোচনা হইতে দেখা যাইবে যে, হিসাবের সম্যক্ অবস্থা বুঝিবার জন্য লেনদেনসমূহকে বিভিন্ন ভাগে বিভক্ত করিয়া বিভিন্ন হিসাবে সাজাইয়া লিখিতে হয়। যেমন, রামের সহিত বিভিন্ন সময়ে যে সকল লেনদেন সংঘটিত হইয়াছে উহাদের অবস্থা সম্যক্ বুঝিবার জন্য রামের নামে একটি হিসাব রাখা প্রয়োজন। এই হিসাবে দুইটি দিক থাকে। একদিকে রামকে প্রদত্ত সুবিধার আর্থিক মূল্য বা প্রদত্ত অর্থ লেখা হয় এবং অন্যদিকে তাহার নিকট হইতে প্রাপ্ত অর্থ বা প্রাপ্ত সুবিধার আর্থিক মূল্য লেখা হয়। Account-এর ঘরগুলি নিম্নরূপ থাকে :

Dr. ......ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.				*Rs.*

উপরে প্রদর্শিত Account-এর দুইটি দিক দেখা যাইতেছে—একটি **Debit side** (বাঁ দিক), অন্যটি **Credit side** (ডান দিক)*। যখন একটি Account কিছু পাইবে, তখন সে Debtor এবং উক্ত লেনদেনের টাকার অঙ্ক এই Account-এর Debit-এর দিকে (বাঁ দিকে) বসিবে। আবার কোন Account কিছু দিয়া থাকিলে উক্ত লেনদেনের টাকার অঙ্ক ঐ Account-এর Credit-এর দিকে (ডান দিকে) বসিবে। যেমন, 16.11.1970 তারিখে রাম হরিকে 500 টাকা দিল। এক্ষেত্রে রামের বহিতে হরির নামে যে Account-টি লেখা হইবে, তাহাতে Debit-এর দিকে উহা লিখিতে হইবে ; কারণ হরি টাকা পাইয়াছে এবং সেজন্য Hari Account-টি Debtor হইবে।

Dr. HARI ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.				*Rs.*
1970 Nov. 16	To Cash		500'00				

যে বহিতে বিভিন্ন ধরনের হিসাবগুলি বিভিন্ন ভাগে সাজাইয়া রাখা হয়, সেই বহিটির নাম **Ledger** বা **খতিয়ান**। পরবর্তী অধ্যায়ে এই সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইবে।

* Debit-কে সংক্ষেপে 'Dr.' এবং Credit-কে 'Cr.' বলা হয়।

Double Entry System (তকরারি দাখিলা পদ্ধতি)—পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, প্রতিটি লেনদেনের ফলে দুইটি করিয়া হিসাব প্রভাবিত হয়—একটি হিসাব কিছু সুবিধা (Benefit) পায় এবং আরেকটি হিসাব ঐ সুবিধা দেয়। যে হিসাব সুবিধা পায় উহাকে Debit করা হয় এবং যে হিসাব উহা দেয় উহাকে Credit করা হয়। যেহেতু প্রত্যেকটি লেনদেনে দুইটি হিসাব প্রভাবিত হইয়া থাকে, সেইজন্য সঠিক হিসাব রাখিতে হইলে লেজারে উভয় হিসাবে লেনদেনটি লিপিবদ্ধ করা দরকার। এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, যাহার বইতে হিসাব লেখা হইতেছে, তাহার দৃষ্টিকোণ হইতে লেনদেনটিকে বিচার করিয়া তাহার বইতে কোন্ Account-এ Debit-এর দিকে এবং কোন্ Account-এ Credit-এর দিকে লেনদেনটি লেখা হইবে তাহা ঠিক করিতে হইবে। একবার যে হিসাবটি সুবিধা পাইতেছে ঐ হিসাবে Debit-এর দিকে এবং পুনরায় যে হিসাবটি সুবিধা দিতেছে, সেই হিসাবের Credit-এর দিকে টাকার অঙ্কটি লিখিতে হইবে। যেমন, 16. 11. 1970 তারিখে রামের Cashier (খাজাঞ্চি) হরিকে 500 টাকা দিল। এই লেনদেনটিতে হরির হিসাব টাকা পাইতেছে ; সুতরাং ঐ হিসাবটি Debtor এবং রামের Cashier টাকা দিতেছে ; সুতরাং রামের Cash Account—Creditor। এই লেনদেনটির পূর্ণাঙ্গ হিসাব রাখিতে হইলে রামের বইতে Hari Account-এর Debit-এর দিকে একবার 500 টাকা লিখিতে হইবে ; পুনরায় Cash Account-এর Credit-এর দিকে 500 টাকা লিখিতে হইবে। যথা—

Dr. CASH ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	F.	Amount	Date	Particulars	F.	Amount
			Rs.	1970 Nov. 16	By Hari A/c		*Rs.* 500·00

Dr. HARI ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970 Nov. 16	To Cash		*Rs.* 500·00				*Rs.*

প্রতিটি লেনদেনের দুইটি দিক বিচার করিয়া এইভাবে একটি হিসাবের Debit-এর দিকে এবং অন্য একটি হিসাবের Credit-এর দিকে (অর্থাৎ দুইটি Account-এ) লেনদেন লিপিবদ্ধ করিয়া হিসাব রাখিবার পদ্ধতিকেই **Double Entry System (তকরারি দাখিলা পদ্ধতি)** বলা হয়। বৈজ্ঞানিক দৃষ্টিভঙ্গিতে বিচার

করিয়া দেখিলে বুঝা যাইবে যে, উপরে আলোচিত কারণে ইহাই **হিসাব রাখিবার সর্বশ্রেষ্ঠ পদ্ধতি**। ইহা একটি সুশৃঙ্খল নিয়মের উপর ভিত্তি করিয়া প্রচলন করা হইয়াছে। বিগত চারি শত বৎসর পূর্বে এই পদ্ধতি প্রথমে আবিষ্কৃত হয় এবং তখন হইতেই ইহা হিসাব রাখিবার সর্বশ্রেষ্ঠ পদ্ধতি বলিয়া সর্বত্র স্বীকৃত হইয়া আসিতেছে।

Principles of determining Debit & Credit (ডেবিট ও ক্রেডিট নির্ধারণের নীতি)—লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার সময় কোন্ হিসাবকে Debit এবং কোন্ হিসাবকে Credit করিতে হইবে তাহা সহজে নিরূপণ করিবার জন্য নিম্নলিখিত সূত্রগুলি বিশেষ সহায়ক হইবে :

(1) কোন লেনদেনে কেহ 'মূল্য পাইলে' ('Value received') উহা উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের হিসাবে Debit করিতে হইবে এবং কোন লেনদেনে কেহ 'মূল্য দিলে' ('Value paid') উহা উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের হিসাবে Credit করিতে হইবে।

(2) লোকসান বা খরচ (Loss বা Expense) হইলে, ঐ জাতীয় হিসাবকে Debit করিতে হইবে এবং লাভ বা আয় (Profit বা Income) হইলে ঐ জাতীয় হিসাবকে Credit করিতে হইবে।

(3) কোন সম্পত্তি (Asset বা Property) অর্জন করা হইলে উক্ত সম্পত্তির হিসাবকে Debit করিতে হইবে এবং কোন দায় (Liabilities) গ্রহণ করা হইলে উক্ত দায়ের হিসাবকে Credit করিতে হইবে।

Advantages of Double Entry System (তকরারি দাখিলা পদ্ধতির উপকারিতা)—তকরারি দাখিলা পদ্ধতি মানিয়া চলিলে নিম্নলিখিত **উপকারগুলি** পাওয়া যায় :

(1) এই পদ্ধতি অনুসারে প্রত্যেক লেনদেনই দুই স্থানে লেখা হইবে। যে দুইটি হিসাব লেনদেনের সঙ্গে বিজড়িত উহাদের একটি হিসাব Debit হইবে এবং অন্য একটি হিসাব Credit হইবে। সুতরাং এই পদ্ধতিতে **পুরা হিসাব** রাখা সম্ভব।

(2) ইহা একটি বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি এবং হিসাবে কোনও ভুল থাকিলে সাধারণতঃ এই পদ্ধতি দ্বারা সেই **ভুল ধরা** যায়। কারণ, প্রত্যেক Debit Entry-র জন্য একটি Credit Entry থাকিবেই এবং মোট Debit মোট Credit-এর সমান না হইলেই ভুল ধরা পড়িবে ; অর্থাৎ এই পদ্ধতিতে Trial Balance-এর দ্বারা ভুল ধরা যায়।

(3) এই পদ্ধতিতে Nominal Accounts (নামিক হিসাবগুলি) রাখিবার দরুন যেকোনও নির্দিষ্ট তারিখে সকল লোকসান বা খরচের হিসাবগুলি এবং সকল আয় বা লাভের হিসাবগুলি একত্র সমাবেশ করিয়া **লাভ-লোকসানের হিসাব** তৈয়ার করা যায়।

(4) এই পদ্ধতিতে সকল প্রকার সম্পত্তি ও দেনার হিসাব পৃথক করিয়া রাখা হয়। ইহাতে যেকোনও দিন মোট দেনা ও মোট সম্পত্তির হিসাবগুলি একত্র সমাবেশ করিয়া **ব্যবসায়ের অবস্থা** সহজেই বুঝা যায় এবং এই উদ্দেশ্যে Balance Sheet প্রস্তুত করা যায়।

(5) এই পদ্ধতিতে যাবতীয় হিসাব সুশৃঙ্খলভাবে রাখিবার দরুন ইহা বাণিজ্যিক পণ্যের ভবিষ্যৎ **মূল্য-নির্ধারণে** সহায়তা করে।

(6) ইহা দ্বারা ব্যবসায়ী তাহার দেনাদারগণের নিকট কত টাকা পাওনা আছে এবং পাওনাদারগণের নিকট কত টাকা দেনা আছে, তাহা সহজেই বুঝিতে পারে। ইহা **বাকী টাকা আদায়ে** সাহায্য করে।

Single Entry System vs. Double Entry System (একহারা দাখিলা পদ্ধতি বনাম তকরারি দাখিলা পদ্ধতি)—অনেকে হয়ত মনে করিতে পারেন যে, Double Entry System অনুসারে প্রতিটি লেনদেন দুইবার লিখিবার জন্য অযথা পরিশ্রম ও অর্থব্যয় হয়। ইহা অপেক্ষা Single Entry System বলিয়া কথিত একপ্রকার পদ্ধতিতে হিসাব রাখিলে পরিশ্রম খুব কম হয়। Single Entry System-এ ব্যক্তিক হিসাব (Personal Accounts) মোটামুটি রাখা হইলেও আয়-ব্যয় জাতীয় ও সম্পত্তি সম্পর্কীয় হিসাব রাখা হয় না। এইজন্য এইজাতীয় পদ্ধতিকে কখনই বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি বলিয়া গণ্য করা যায় না। তাহাছাড়া এই জাতীয় পদ্ধতির নিয়ম সকল ক্ষেত্রে একরকম নহে। অন্যদিকে Double Entry System অনুসারে বৈজ্ঞানিক পন্থায় হিসাবপত্র রাখার ফলে ব্যবসায়ের সকল তথ্য সর্বদা সহজে জানা যায়। এইজন্য বর্তমান যুগে অধিকাংশ ক্ষেত্রেই Double Entry System অনুসারে হিসাব রাখা হয়। পরবর্তী একটি অধ্যায়ে Single Entry System সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইবে।

EXERCISE II

1. What do you mean by 'Transaction'? Describe the main features of a transaction.

['লেনদেন' বলিতে কি বুঝ? একটি লেনদেনের প্রধান প্রধান বৈশিষ্ট্য বর্ণনা কর।]

2. Which of the following events will constitute transactions for Ram and why?

(a) Ram secures an order for supply of goods worth Rs. 5,000.
(b) Ram submits a quotation to Rahim for supply of goods worth Rs. 5,000.
(c) Ram lends Rs. 3,000 to Keshab.
(d) Ram's machine worth Rs. 2,000 is depreciated by 10%.
(e) Ram lost a crossed cheque for Rs. 30,000.
(f) Ram supplied goods worth Rs. 2,000 on credit to Keshab.

[নিম্নলিখিত ঘটনার কোন্ কোন্‌টি রামের নিকট লেনদেন বলিয়া বিবেচিত হইবে এবং কেন?
(ক) রাম পণ্য সরবরাহ করিবার জন্য 5,000 টাকার একটি অর্ডার সংগ্রহ করিল।
(খ) রাম 5,000 টাকার পণ্য সরবরাহ করিবার জন্য একটি মূল্য-তালিকা রহিমের নিকট দাখিল করিল।
(গ) রাম কেশবকে 3,000 টাকা ধার দিল।
(ঘ) রামের 2,000 টাকা মূল্যের যন্ত্রপাতি শতকরা 10 টাকা হারে অবচিত হইল।
(ঙ) রাম 30,000 টাকার একটি রেখাঙ্কিত চেক হারাইল।
(চ) রাম কেশবকে 2,000 টাকা মূল্যের পণ্য ধারে সরবরাহ করিল।]

3. What do you mean by "Two-fold aspects of Transactions" ?

['লেনদেনের দুইটি দিক' বলিতে কি বুঝ ?]

4. What is 'Debit' and what is 'Credit' ?

['ডেবিট ও 'ক্রেডিট'-এর অর্থ কি ?]

5. 'The system of Double Entry Book-keeping is founded upon the truth that every transaction affects, at least, two points. Explain the statement fully.

[C. U. 1937.]

["তকরারি দাখিলা পদ্ধতি এই সত্যের উপর প্রতিষ্ঠিত যে, প্রতিটি লেনদেন অন্ততঃ দুইটি দিককে প্রভাবিত করে।"—এই বাক্যটির বিস্তারিত ব্যাখ্যা কর।]

6. Explain the principle of Double Entry System of Book-keeping. Give examples of two transactions and show how they should be recorded.

[C. U. 1961.]

[বুককিপিং-এর তকরারি দাখিলা পদ্ধতির নীতি ব্যাখ্যা কর। দুইটি লেনদেনের উদাহরণ দাও এবং ঐগুলি কিভাবে লিখিতে হইবে তাহা দেখাও।]

7. What do you understand by Double Entry System of Book-keeping ? What are its recognised advantages ?

[বুক-কিপিং-এর তকরারি দাখিলা পদ্ধতি বলিতে কি বুঝ ? ইহার স্বীকৃত সুবিধাগুলি কি কি ?]

8. Study the following transactions of Ram carefully and mention the names of the Accounts which are to be debited and which are to be credited in each case :

(a) Received Rs. 50 from Shyam.
(b) Purchased on credit goods worth Rs. 125 from Keshab.
(c) Paid rent, Rs. 50.
(d) Commission received, Rs. 100.
(e) Received Rs. 5,000 from Keshab as loan.
(f) Paid Rs 200 to Rahim & Co. on account.

Also enter these transactions in appropriate accounts in the book of Ram under the Double Entry System.

[রামের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সাবধানে পরীক্ষা কর এবং যে সকল হিসাব ডেবিট হইবে এবং যে সকল হিসাব ক্রেডিট হইবে উহাদের নাম লিখ :

(ক) শ্যামের নিকট হইতে 50 টাকা পাওয়া গেল।
(খ) কেশবের নিকট হইতে 125 টাকা মূল্যের পণ্য ধারে ক্রয় করা হইল।
(গ) বাড়ীভাড়া দেওয়া হইল, 50 টাকা।
(ঘ) কমিশন পাওয়া গেল, 100 টাকা।
(ঙ) কেশবের নিকট হইতে 5,000 টাকা ধার পাওয়া গেল।
(চ) রহিম অ্যাণ্ড কোং-কে হিসাবে 200 টাকা দেওয়া হইল।

তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে রামের বহিতে এই লেনদেনগুলি সংশ্লিষ্ট হিসাবে লিপিবদ্ধ কর।]

9. What are the principles determining Debit and Credit aspect of a transaction ?

[একটি লেনদেনের ডেবিট ও ক্রেডিট নির্ণয় করিবার নীতিসমূহ কি কি ?]

———

তৃতীয় অধ্যায়

BOOKS OF PRIME ENTRIES

(প্রাথমিক হিসাবের বই)

হিসাবরক্ষকের প্রধান কাজ প্রতিটি লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা। লেনদেন সংঘটিত হইবার সঙ্গে সঙ্গেই উহাকে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা প্রয়োজন, যেন ভুলে কোন লেনদেনই হিসাবের বই হইতে বাদ না পড়ে। কোন লেনদেন হিসাবের বইতে যথাযথরূপে লেখা না হইলে প্রতিষ্ঠানের সঠিক হিসাব পাওয়া যাইবে না।

Double Entry System অনুসারে হিসাবের বইগুলিকে মোটামুটি দুইভাগে বিভক্ত করা যায়—(ক) প্রাথমিক হিসাবের বই (Books of Prime Entries) এবং (খ) পাকা হিসাবের বই (Books of Final Entries)। লেনদেন সংঘটিত হইবার সঙ্গে সঙ্গে যে বইগুলিতে লেনদেনটি প্রথমে লিপিবদ্ধ করা হয়, উহাদিগকে **Books of Prime Entries (প্রাথমিক হিসাবের বই)** বলা হয়। প্রাথমিক বইসমূহ হইতে সকল প্রকার লেনদেন অন্য একটি বইতে আনিয়া Account অনুসারে সাজাইয়া লেখা হয় ; যে বইতে Account-গুলি সাজাইয়া রাখা হয়, উহার নাম Ledger (খতিয়ান) বা **Book of Final Entries (পাকা হিসাবের বই)**। প্রকৃতপক্ষে পাকা হিসাবের বই হইতে ব্যবসায়ের প্রকৃত অবস্থা বুঝা গেলেও লেনদেন সংঘটিত হইবার সঙ্গে সঙ্গে ঐ বইতে লেনদেনগুলি লেখা যায় না। সেইজন্য প্রথমে লেনদেনগুলি প্রাথমিক হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় ; পরে সেইগুলিকে ঐ বই হইতে পাকা হিসাবের বইতে হিসাব অনুসারে সাজাইয়া লেখা হয়। সুতরাং প্রাথমিক হিসাবের বইগুলিকে পাকা হিসাবের বই-এর সাহায্যকারী বই (Subsidiary Books) বলা যায়। যেহেতু লেনদেন সংঘটিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে প্রাথমিক হিসাবের বইসমূহ লেখা হয়—সেইজন্য এইগুলি সর্বদাই তারিখ অনুসারে (Chronologically) সাজাইয়া লেখা হয়। প্রাথমিক হিসাবের বই-এর অপর নাম **Journal (জাবেদা)**।

Sub-division of Journal (জাবেদার শ্রেণীবিভাগ)—পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, যাবতীয় লেনদেন প্রাথমিক হিসাবের বইতে বা Journal-এ লিপিবদ্ধ করিতে হয়। হিসাব শাস্ত্রের উদ্ভাবনের প্রাথমিক স্তরে একখানা Journal বইতে যাবতীয় লেনদেন লেখা হইত। কিন্তু ব্যবসায়ের জটিলতা বৃদ্ধির সঙ্গে সঙ্গে দেখা গেল যে, Journal-এ বিভিন্ন ধরনের লেনদেন লেখা কষ্টকর। যেমন, নগদ লেনদেন ও ধারে লেনদেন একখানা Journal-এ লেখা প্রায় অসম্ভব। কারণ, বড় বড় ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে বিভিন্ন বিভাগ (Department) বিদ্যমান—Cash Department, Sales Department, Purchases Department ইত্যাদি। একখানা প্রাথমিক হিসাবের বই দ্বারা সকল Department-এর কাজ করা প্রায় অসম্ভব। যথা, যখন কোন লোক টাকা জমা দিতে আসিবে, তখন Cashier প্রাথমিক হিসাবের বইতে উহা লিখিতে থাকিবে ; ঠিক সেই সময় অন্য একজন লোক (খরিদ্দার) বাকীতে পণ্য ক্রয় করিতে আসিল।

যতক্ষণ পর্যন্ত উক্ত বই Cash Department হইতে ফেরত না আসে, ততক্ষণ পর্যন্ত উক্ত ধারে পণ্য বিক্রয়ের লেনদেন লেখা যাইবে না। অধিকন্তু, সেই সময়ে Purchases Department-এরও উক্ত বইটি হয়তো প্রয়োজন হইতে পারে।

এই সকল অসুবিধা দূর করিবার জন্য Journal-কে অর্থাৎ প্রাথমিক হিসাবের বইকে বিভিন্ন ভাগে বিভক্ত করা হয়। কতগুলি প্রাথমিক বইতে Journal-কে বিভক্ত করা হইবে তাহা ব্যবসায়ের ধরন, প্রয়োজন ও রীতিনীতির উপর সম্পূর্ণভাবে নির্ভর করে। নিম্নলিখিত প্রাথমিক হিসাবের বইগুলি অধিকাংশ ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের জন্য সাধারণতঃ প্রয়োজন হয় :

(1) **Cash Book** (ক্যাশ বই)—যাবতীয় নগদ লেনদেন এই বইতে লেখা হয়। নগদ অর্থ আদায় বা নগদ অর্থ খরচ হইলেই এখানে লেখা হইবে।

(2) **Purchases Day Book** (বিক্রয় বই)—পণ্যদ্রব্য ধারে ক্রয় করা হইলে উহা এই বইতে লেখা হইবে।

(3) **Sales Day Book** (বিক্রয় বই)—পণ্যদ্রব্য ধারে বিক্রয় করা হইলে উহা এই বইতে লেখা হইবে।

(4) **Purchases Returns Book** বা **Returns Outwards Book** (ক্রয়-ফেরত বই বা বহির্মুখী ফেরত বই)—ধারে ক্রয় করা পণ্যদ্রব্য ফেরত দেওয়া হইলে উহা এই বইতে লেখা হয়।

(5) **Sales Returns Book** বা **Returns Inwards Book** (বিক্রয়-ফেরত বই বা অন্তর্মুখী ফেরত বই)—ধারে বিক্রয় করা পণ্যদ্রব্য ফেরত আসিলে, উহা এই বইতে লেখা হয়।

(6) **Bills Receivable Book** (প্রাপ্য হুণ্ডি বই)—স্বীকৃত (Accepted) হুণ্ডি (Bill of Exchange) পাওয়া গেলে উহা প্রথমে এই বইতে লিখিতে হয়।

(7) **Bills Payable Book** (প্রদেয় হুণ্ডি বই)—হুণ্ডি স্বীকার করিয়া দায় গ্রহণ করা হইলে উহা প্রথমে এই বইতে লিখিতে হয়।

(8) **Journal Proper** (প্রকৃত জাবেদা)—যে সকল লেনদেন ক্যাশ বই বা উপরোক্ত অন্য কোন প্রাথমিক হিসাবের বইতে লেখা যায় না, তাহা এই বইতে লিখিতে হয়।

এখানে স্মরণ রাখা প্রয়োজন যে, একটি লেনদেন শুধুমাত্র উপরোক্ত প্রাথমিক হিসাবের বই-এর যেকোন একটিতে লিখিতে হইবে। ইহাদের কোন একটি বইতে লেনদেনটি একবার লেখা হইলে উহা আর অন্য বইতে লেখা যাইবে না। পরবর্তী অধ্যায়সমূহে এই সকল প্রাথমিক হিসাবের বই সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইবে।

EXERCISE III

1. Explain the term, 'Books of Original Entries'. What are the names of different Books of Original Entries ?
['প্রাথমিক হিসাবের বইসমূহ' কথাটি ব্যাখ্যা কর। বিভিন্ন প্রাথমিক হিসাবের বইগুলির নাম কি কি ?]

2. What do you mean by 'Journal' ? How Journal can be sub-divided ?
[জাবেদা বলিতে কি বুঝ ? জাবেদাকে কিভাবে উপ-বিভাগ করা হয় ?]

চতুর্থ অধ্যায়

CASH BOOK

(ক্যাশ বই)

লেনদেনকে মোটামুটি দুইভাগে বিভক্ত করা যায়—নগদ লেনদেন (Cash Transactions) এবং ধারে লেনদেন (Credit Transactions)। নগদ টাকা বা চেক দ্বারা কোন লেনদেন সম্পাদন করা হইলে উহাকে **নগদ লেনদেন (Cash Transaction)** বলা হয়। যেমন, রাম নগদ 25 টাকা দিয়া একখানা কাপড় ক্রয় করিল ; ইহা নগদ লেনদেন। কিন্তু যেক্ষেত্রে কোন জিনিস বা মূল্য হস্তান্তরিত করা হয়, কিন্তু তৎপরিবর্তে সঙ্গে সঙ্গে কোন নগদ টাকার লেনদেন হয় না, সেক্ষেত্রে ধারে লেনদেন হইয়াছে বলিয়া ধরা হয়। যেমন, রাম দোকানদারের নিকট হইতে 25 টাকা মূল্যের একখানা কাপড় ক্রয় করিল এবং বলিল যে, উক্ত টাকা সে দোকানদারকে একমাস পরে দিবে। ইহাতে দোকানদার সম্মত হইল। এইজাতীয় লেনদেনকে **ধারে লেনদেন (Credit Transaction)** বলা হয়।

পৃথিবীতে প্রায় সর্বত্রই এখনো অর্থই লেনদেনের প্রধান মাধ্যম। সেইজন্য সকল প্রকার লেনদেনই শেষপর্যন্ত অর্থপ্রদান করিয়া সমাপন করিতে হয়। ইহার ফলে প্রত্যেক ব্যবসায়ীরই প্রচুর নগদ লেনদেন সংঘটিত হইয়া থাকে। এইজন্য প্রত্যেক ব্যবসায়ীকে নগদ লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য একখানা পৃথক বই রাখিতে হয় ; উহার নাম ক্যাশ বই (Cash Book)। সুতরাং যে প্রাথমিক হিসাবের বইতে নগদ লেনদেনের হিসাব লেখা হয়, উহাকে **Cash Book** (ক্যাশ বই) বলা হয়। ব্যবসায়ের যেকোন নগদ লেনদেন সংঘটিত হইলে উহা ক্যাশ বইতে অবশ্যই লিখিতে হইবে ; কিন্তু ধারে লেনদেন হইলে, উহা এই বইতে লেখা হইবে না।

Advantages of Cash Book (ক্যাশ বই-এর উপকারিতা)—পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, ব্যবসায়ীর পক্ষে ক্যাশ বই একটি অতি গুরুত্বপূর্ণ ও অপরিহার্য হিসাবের বই। প্রথমতঃ, এই বই হইতেই ব্যবসায়ের প্রতিদিনের নগদ আদায় ও নগদ খরচের হিসাব পাওয়া যায় এবং দিনের শেষে নগদ তহবিলের পরিমাণ জানা যায়।

দ্বিতীয়তঃ, ক্যাশ বই থাকিলে ব্যবসায়ী তহবিল তছরুপের হাত হইতে নিজে সাবধান হইতে পারে। কারণ, যেকোন সময় এই বই-এর উদ্বৃত্ত তহবিলের সঙ্গে প্রকৃত হাতের তহবিল (Cash in hand) মিলাইয়া দেখা যায়।

তৃতীয়তঃ, এই বইতে কোন ভুল লেখা হইলে, তাহা তহবিল মিলাইবার সময় ধরা পড়ে।

চতুর্থতঃ, ইহার দ্বারা Double Entry System অনুসারে হিসাব রাখা সম্ভবপর হয়।

ক্যাশ বই-এর একটি **বৈশিষ্ট্য (Characteristics)** এই যে, যেহেতু ইহা নগদ আদায় ও নগদ খরচের হিসাবের বই এবং যেহেতু আদায় অপেক্ষা নগদ খরচ বেশী হইতে পারে না, সেইজন্য ক্যাশ বই-এর Credit-এর দিকের মোট অঙ্ক কখনই Debit-এর দিকের মোট অঙ্ক

অপেক্ষা বেশী হইতে পারে না এবং এই হিসাবের Balance সর্বদাই Debit Balance হইবে ; অবশ্য, কচিত দুইদিক সমান হইলে শূন্য Balance-ও হইতে পারে।

Cash Book—Whether Journal or Ledger (ক্যাশ বই জাবেদা না, লেজার) —ক্যাশ বই-এর প্রকৃতি সম্বন্ধে পূর্বে দুই প্রকার মতবাদ লক্ষ্য করা যাইত। কোন কোন হিসাবরক্ষক বলেন যে, ক্যাশ বই একটি Journal বা প্রাথমিক হিসাবের বই ; কারণ, নগদ লেনদেন সংঘটিত হইবার সঙ্গে সঙ্গে উহা ক্যাশ বইতে লেখা হয়।

অন্যদিকে অনেক হিসাবরক্ষক বলেন যে, ক্যাশ বই (Cash Account) প্রকৃতপক্ষে লেজারের একটি হিসাব মাত্র। তাঁহারা যুক্তি প্রদর্শন করেন যে, লেজারের হিসাবের (Account) মতোই ক্যাশ বই-এর ঘরগুলি (Columns) অঙ্কিত থাকে। অধিকন্তু Trial Balance প্রস্তুত করিবার সময় লেজারের অন্যান্য হিসাবের ন্যায় Cash Account-এর Balance-ও উহাতে লিখিতে হয়। সুতরাং ক্যাশ বই লেজারের একটি অবিচ্ছেদ্য অংশ।

বর্তমান যুগে এই দুইটি মতবাদের সমন্বয় সাধন করা হইয়াছে। এখন ইহা স্থির হইয়াছে যে, ক্যাশ বই একদিকে একটি Journal, অন্যদিকে ইহা লেজারের একটি Account মাত্র। ক্যাশ বই লেজারের একটি Account হইলেও দুইটি কারণে ইহাকে পৃথকভাবে রাখা হয় ; প্রথমতঃ, নগদ লেনদেনের পরিমাণ এত বেশী হয় যে, সর্বদা লেজার বইতে এইগুলিকে একই সময়ে লেখা কষ্টসাধ্য। দ্বিতীয়তঃ, ক্যাশ বই একদিকে প্রাথমিক হিসাবের বই, অন্যদিকে ইহা লেজারের একটি হিসাবরূপে কাজ করিয়া থাকে। এইজন্য অনেকে ইহাকে Journalised Ledger বা 'জাবেদায়িত খতিয়ান' নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন।

Rules for writing Cash Book (ক্যাশ বই লিখিবার নিয়মাবলী)—ক্যাশ বই-এর প্রধান উদ্দেশ্য নগদ টাকার হিসাব রাখা। নগদ টাকা আদায় হইলে বা নগদ খরচ হইলে উহা এই বইতে লিখিতে হয়। সেইজন্য এই বইটির প্রতিটি পৃষ্ঠাকে প্রধানতঃ দুইটি ভাগে বিভক্ত করা হয়—**Receipts** ও **Payments**। বাঁদিকে বা Debit-এর দিকে Receipts-এর এবং ডানদিকে বা Credit-এর দিকে Payments-এর ঘর থাকে। কোন নগদ টাকা পাওয়া গেলে উহা বাঁ-দিকে এবং কোন নগদ টাকা কাহাকেও দেওয়া হইলে উহা ডানদিকে লিখিতে হয়। সাধারণতঃ ক্যাশ বই-এর ঘরগুলি নিম্নলিখিতভাবে অঙ্কিত থাকে :

Dr. CASH BOOK *Cr.*

Receipts				Payments			
Date তারিখ	Particulars বিবরণ	Ledger Folio খতিয়ানের পৃঃ নং	Amount টাকার অঙ্ক	Date তারিখ	Particulars বিবরণ	Ledger Folio খতিয়ানের পৃঃ নং	Amount টাকার অঙ্ক
			Rs.				*Rs.*

পূর্বপৃষ্ঠার ঘরগুলি (Columns) সম্বন্ধে নিম্নে বিস্তারিতভাবে আলোচনা করা হইল :

(1) **Date** বা **তারিখ**—যেদিন নগদ টাকা পাওয়া যায় বা খরচ করা হয়, এই ঘরে সেই তারিখ বসাইতে হইবে।

(2) **Particulars** বা **বিবরণ**—এই ঘরে কাহার নিকট হইতে বা কাহাকে এবং কি বাবদ টাকা পাওয়া গেল বা খরচ করা হইল তাহা লিখিতে হইবে। যেমন, কিরণের নিকট হইতে নগদ টাকা পাওয়া গেলে Debit-এর দিকে লিখিতে হইবে—To Kiron Account—*Cash received*; অর্থাৎ কিরণের হিসাবে নগদ টাকা পাওয়া গেল। আবার কর্মচারীদের বেতন বাবদ টাকা দেওয়া হইলে Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে—By Salary A/c—*Cash paid*; অর্থাৎ মাহিনা বাবদ নগদ টাকা দেওয়া হইল।

এখানে একটি কথা স্মরণ রাখা প্রয়োজন যে, Particulars-এর ঘরে প্রথমেই একটি Account-এর নাম লিখিতে হয় এবং লেজারে ঠিক সেই Account-এ উক্ত টাকা পুনরায় বিপরীত দিকে লিখিতে হয়। তা' ছাড়া ক্যাশ বই-এর Particulars-এর ঘরে লেনদেনের **ব্যাখ্যা (Narration)** লেখা প্রয়োজন। Ledger-এ ব্যাখ্যার প্রয়োজন হয় না; কারণ, যে প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে লেজারের হিসাব লেখা হয়, সেই প্রাথমিক হিসাবের বইতে ব্যাখ্যা লিপিবদ্ধ থাকে। Cash Book একটি Account হইলেও যেহেতু ইহা একটি প্রাথমিক হিসাবের বই হিসাবে কাজ করে, সেইজন্য এই বইতে ব্যাখ্যা লিখিবার রীতি বিদ্যমান। Particulars-এর ঘরে হিসাবের নামের পূর্বে Debit-এর দিকে 'To' এবং Credit-এর দিকে 'By' লিখিতে হয়।

(3) **Ledgr Folio (L. F.)** বা **খতিয়ান বই-এর পৃষ্ঠার নম্বর**—ক্যাশ বই হইতে লেজারে হিসাব তুলিবার সময় লেজারের যে পৃষ্ঠায় উহা লেখা হয়, সেই পৃষ্ঠার নম্বর এই ঘরে লিখিতে হয়।

(4) **Amount** বা **টাকার অঙ্ক**—যে পরিমাণ নগদ টাকা আদায় বা খরচ করা হয় তাহা এই ঘরে লিখিতে হইবে।

ক্যাশ বই লিখিবার উপরোক্ত নিয়মাবলী ছাড়াও ক্যাশ বই-এর **Balance** (জের) বাহির করাও হিসাবরক্ষকের একটি প্রধান কাজ। দিনের শেষে ক্যাশ বই-এর সকল লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার পর ক্যাশ বই-এ (Cash A/c-এর) Balance বাহির করিতে হয়; অর্থাৎ আদায়ের দিকের মোট টাকার অঙ্ক হইতে খরচের দিকের মোট টাকার অঙ্ক বাদ দিলে হাতের নগদ টাকার অঙ্ক বাহির হইবে; উহাকেই Cash in hand বলা হয়। অন্যান্য Account-এর Balance বাহির করিবার মতোই Cash Account-এর Balance বাহির করিতে হয়। এই Balance (Cash in hand) ক্যাশ বই-এর ডানদিকে 'By Balance c/d' লিখিয়া উহাকে পরের দিনের হিসাবে "To Balance b/d" লিখিয়া ক্যাশ বই পুনরায় লেখা শুরু করা হয়। পূর্বেই (14-15 পৃষ্ঠা) বলা হইয়াছে যে, Cash Account-এ সর্বদাই Debit Balance থাকিবে।

Voucher (প্রমাণপত্র)—ক্যাশ বই লিখিবার সময় প্রতিটি জমা ও খরচের জন্য Voucher প্রয়োজন। এইগুলি দেখিয়া ক্যাশ বই লিখিতে হয়। যাহাকে টাকা দেওয়া হয়,

তাহার নিকট হইতে যে রসিদ পাওয়া যায় তাহাই **Payment Voucher**। সকল খরচের প্রমাণস্বরূপ এই প্রমাণপত্র প্রয়োজন। টাকা পাওয়ার সময়ও এক প্রকার রসিদ বা Cash Memo ব্যবহার করা হয়। এই রসিদ বই বা Cash Memo প্রভৃতি হইতে ক্যাশ বই-এর Debit-এর দিকের হিসাব লিখিতে হয়। সুতরাং এই রসিদ বা Cash Memo প্রভৃতিকে **Receipt Voucher** বলা হয়। বড় বড় ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে এই সকল Voucher-এর সাহায্যে Cashier-কে নিয়ন্ত্রিত করা হয়। যেমন, এরূপ নিয়ম থাকে যে, কোন Payment Voucher-এ Accountant-এর সই না থাকিলে Cashier উক্ত Voucher-এর ভিত্তিতে টাকা দিতে পারিবে না। Receipt Voucher-এর সাহায্যে সহজেই প্রাপ্ত নগদ টাকার হিসাব নিয়ন্ত্রণ করা যায়। অনেক ক্ষেত্রে এই সকল Voucher-এর ক্রমিক নম্বর (Serial Number) থাকে এবং উহা ক্যাশ বইতে লিখিতে হয়। সেরূপ ক্ষেত্রে ক্যাশ বই-এর ঘরগুলি নিম্নরূপ থাকে :

Dr. CASH BOOK *Cr.*

Receipts					Payments				
Date	Particulars	Receipt Vr. No.	L. F.	Amount	Date	Particulars	Payment Vr. No.	L. F.	Amount
				Rs.					*Rs.*

Cash Book & Double Entry System (ক্যাশ বই ও দুতরফা দাখিলা পদ্ধতি) —পূর্বেই বলা হইয়াছে, ক্যাশ বই বা Cash Account লেজারের অন্তর্ভুক্ত একটি হিসাব। সুতরাং কোন লেনদেন ক্যাশ বইতে লেখা হইলে Double Entry পদ্ধতি অনুসারে লেজারের একটি Account-এ (অর্থাৎ Cash Account-এ) উহা লেখা হইয়া গেল। এখন লেজারের অন্য একটি Account-এর বিপরীত দিকে উহা পুনরায় লেখা হইলেই Double Entry পদ্ধতি অনুসারে দুইদিকে হিসাব লিখিবার প্রণালী অনুসরণ করা হইল। একটি দৃষ্টান্ত দিলেই বিষয়টি অধিকতর সুস্পষ্ট হইবে। ধরুন ক্যাশ বইতে নিম্নলিখিতভাবে একটি লেনদেন লিখিত আছে :

3 *Dr.* CASH BOOK (CASH ACCOUNT) *Cr.*

Date	Particulars	L. F.	Amount	Date	Particulars	L. F.	Amount
			Rs.				*Rs.*
1971 Jan. 3	To Kedar A/c Cash received	11	100·00				

পূর্বপৃষ্ঠায় ক্যাশ বই-এর লেখা হইতে দেখা যায় যে, Cash Account-এর Debit-এর দিকে লেনদেনটি লেখা হইয়া গিয়াছে। স্নতরাং এখন লেজারে Kedar-এর হিসাবে ইহা পুনরায় Credit-এর দিকে নিম্নরূপে লিখিতে হইবে :

Ledger

11 Dr. KEDAR ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 3	By Cash	CB. 3	500·00

কেদারের হিসাবে উপরোক্তভাবে লেনদেনটি লিখিবার সময় যে প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে ইহা লেখা হইল, সেই বই-এর পৃষ্ঠার নম্বরটি 'J. F.' (Journal Folio)-ঘরে বসাইতে হইবে। এখানে ক্যাশ বই-এর 3-নম্বর পৃষ্ঠা হইতে ইহা লেখা হইয়াছে বলিয়া Kedar Account-এর 'Folio'-ঘরে 'CB. 3' লিখিতে হইবে। সেইরূপ Kedar-এর হিসাবের পৃষ্ঠার নম্বর ক্যাশ বই-এর 'L. F.' (Ledger Folio)-ঘরে বসাইতে হইবে। সেইজন্য ক্যাশ বইতে L.F.-এর ঘরে 11 লেখা হইয়াছে। এইভাবে দুইটি হিসাবের সম্পর্ক (Cross-reference) লিখিয়া রাখা হয়। ক্যাশ বই হইতে তকরারি দাখিলা পদ্ধতি (Double Entry System) অনুসারে লেজারে হিসাব তুলিবার ইহাই নিয়ম।

ক্যাশ বই সাধারণতঃ তিন প্রকার—Single Column Cash Book (এক-ঘরা ক্যাশ বই), Double Column Cash Book (দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই) এবং Triple Column Cash Book (ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই)। ক্যাশ বই-এর প্রতি দিকে টাকার অঙ্কের ঘর অনুসারে উহার নামকরণ করা হয়।

Single Column Cash Book
(এক-ঘরা ক্যাশ বই)

Single Column Cash Book-এ Debit এবং Credit-এর প্রতি দিকে মাত্র একটি করিয়া টাকার অঙ্কের ঘর (Amount Column) থাকিবে।

Illustration 1 : Write the following transactions in the Single Column Cash Book of Shankar & Co. and post them to the Ledger Accounts :

1971			*Rs.*
Jan.	1	Received from Shankar on account of Capital.	5,000
	2	Furniture Purchased for Cash.	450
	7	Goods Purchased for Cash.	2,500
	10	Received Cash Sales proceeds.	50
	15	Paid Cash to Mrityunjoy & Co.	450
	25	Received Cash from Rahim & Co.	750

[নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি শঙ্কর এ্যাণ্ড কোং-এর এক-ঘরা ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ কর এবং সেইগুলিকে লেজারের বিভিন্ন হিসাবে তোল :

1971

জানু. 1 শঙ্কর হইতে মূলধন বাবদ পাওয়া গেল 5,000 টা. ;
2 নগদ মূল্যে আসবাবপত্র ক্রয় করা হইল 450 টা. ;
7 নগদ মূল্যে পণ্য ক্রয় করা হইল 2,500 টা. ;
10 পণ্য বিক্রয় হইতে প্রাপ্ত নগদ 50 টা. ;
15 মৃত্যুঞ্জয় এ্যাণ্ড কোং-কে প্রদত্ত নগদ 450 টা. ;
25 রহিম এ্যাণ্ড কোং হইতে প্রাপ্ত নগদ 750 টা. ।]

Solution :

IN SHANKAR & CO.'S BOOKS

1 Dr. SINGLE COLUMN CASH BOOK *Cr.*

Receipts				Payments			
Date	Particulars	Ledger Folio	Amount	Date	Particulars	Ledger Folio	Amount
1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 1	To Capital A/c Cash received from Shankar	1	5,000·00	Jan. 2	By Furniture A/c Cash paid	23	450·00
10	,, Sales A/c Cash received	7	50·00	7	,, Purchases A/c Cash paid for goods bought	29	2,500·00
25	,, Rahim A/c Cash received	18	750·00	15	,, Mrityunjoy & Co. A/c Cash paid	35	450·00
				31	,, Balance carried down		2,400·00
			5,800·00				5,800·00
Feb. 1	To Balance brought down		2,400·00				

Ledger

1 Dr. CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 1	By Cash	CB. 1	5,000·00

7 *Dr.* **Sales Account** *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 10	By Cash	CB. 1	50·00

18 *Dr.* **Rahim & Co. Account** *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 2[illegible]	By Cash	CB. 1	750·00

23 *Dr.* **Furniture Account** *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 2	To Cash	CB. 1	450·00				

29 *Dr.* **Purchases Account** *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 7	To Cash	CB. 1	2,500·00				

35 *Dr.* **Mrityunjoy & Co. Account** *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 15	To Cash	CB. 1	450·00				

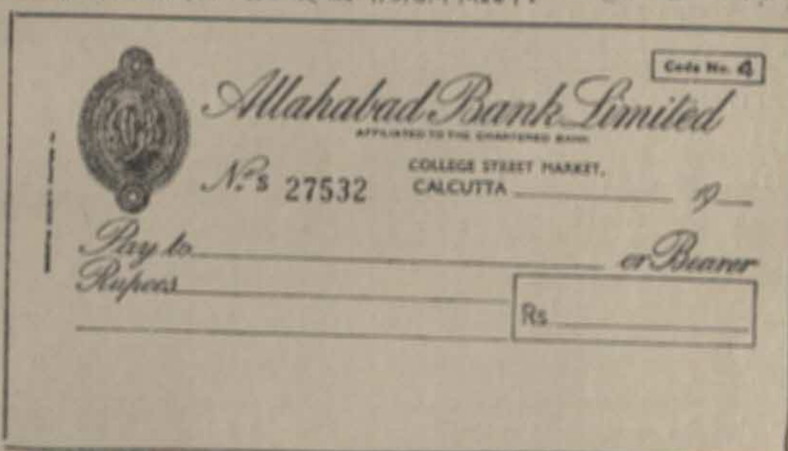
অনেক সময় ক্যাশ এবং ব্যাঙ্কের লেনদেনও Single Column Cash Book-এর মধ্যেই লিপিবদ্ধ করা হয়। তখন ইহাকে **Mixed Cash Book** বা **মিশ্র ক্যাশ বই** বলা হয়। এক্ষেত্রে Bank-এর নামে লেজারে একটি হিসাব রাখা প্রয়োজন। Mixed Cash Book-এর প্রতি দিকে একটি করিয়া টাকার অঙ্কের ঘর থাকে। ইহা একটি Single Column Cash Book হইলেও ছাত্রদের সুবিধার জন্য ইহা Double Column Cash Book-এর শেষে (31 পৃষ্ঠার) দেখানো হইয়াছে।

Double Column Cash Book

(দ্বি-স্তম্ভ ক্যাশ বই)

ক্যাশ বই লিখিবার সময় একটি বিষয়ের কথা আমাদের স্মরণ রাখিতে হইবে। সাধারণতঃ ব্যবসায়ীরা দুই জায়গায় টাকা রাখে—কিছু নগদ টাকা হাতে থাকে এবং কিছু টাকা Bank-এ গচ্ছিত থাকে।

এই প্রসঙ্গে **ব্যাঙ্ক (Bank)** সম্বন্ধে কয়েকটি কথা বলা প্রয়োজন। পূর্বকালে সাধারণ লোক সব টাকাই নিজেদের সিন্দুকে জমা রাখিত। ক্রমে ক্রমে চোর-ডাকাতের উপদ্রব আরম্ভ হওয়ায় তাহারা নগদ টাকা রাখিবার জন্য একটি বিশেষ জায়গার বন্দোবস্ত করিল। সেখানে প্রচুর পাহারা ও ভাল সিন্দুকের বন্দোবস্ত করা হইল। এই বিশেষ জায়গাটির নাম ব্যাঙ্ক। এইভাবে কালক্রমে ব্যাঙ্ক প্রতিষ্ঠানগুলি গড়িয়া উঠিল। **লোকের নিকট হইতে টাকা জমা রাখা এবং সেই টাকা প্রয়োজনমতো অন্য লোককে ধার দিয়া সুদ পাওয়া-ই হইল ব্যাঙ্কের প্রধান কাজ।** যাঁহারা ব্যাঙ্কে টাকা রাখেন, তাঁহারা তাঁহাদের সুবিধামতো প্রয়োজনীয় অর্থ ব্যাঙ্ক হইতে তুলিয়া লইতে পারেন। ব্যাঙ্ক হইতে প্রত্যেক আমানতকারীকে সেইজন্য একখানা চেক (Cheque) বই দেওয়া হয়। চেক বই-এর পাতাগুলি নিম্নরূপ :


Code No. 4
Allahabad Bank Limited
AFFILIATED TO THE CHARTERED BANK
No. S 27532
COLLEGE STREET MARKET, CALCUTTA ________ 19__
Pay to ________________ or Bearer
Rupees ________________
Rs. ________

ব্যাঙ্ক হইতে টাকা তুলিতে হইলে এই চেক-এর একখানা পাতা পূরণ করিয়া এবং উহাতে সই করিয়া ব্যাঙ্কে পাঠাইলে ব্যাঙ্ক হইতে নগদ টাকা পাওয়া যায়। আবার আমানতকারীরা যেকোনও সময় তাহাদের ইচ্ছামতো নগদ টাকা বা অন্যের নিকট হইতে প্রাপ্ত চেক ব্যাঙ্কে জমা দিতে পারে। চেকের দ্বারা যেমন ব্যাঙ্ক হইতে নগদ টাকা তোলা যায়, সেইরূপ ইহা কোনও পাওনাদারকেও দেওয়া যায়। বর্তমান যুগে অধিকাংশ ক্ষেত্রেই নগদ টাকার পরিবর্তে চেক দ্বারা লেনদেন সম্পাদন করা হয় এবং ব্যবসায়ীরা ইহাকে নগদ টাকার সমতুল্য বলিয়া গণ্য করে।

ক্যাশ বই-এর মারফত শুধু যে নগদ টাকার হিসাবই রাখা যায় তাহা নয়, ইহা দ্বারা ব্যাঙ্কে কত টাকা আছে সেই হিসাবও রাখা যায়। ~~ব্যাঙ্কের সহিত~~ লেনদেনের হিসাব রাখিবার জন্য

7 *Dr.* SALES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 10	By Cash	CB. 1	50·00

18 *Dr.* RAHIM & CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 25	By Cash	CB. 1	750·00

23 *Dr.* FURNITURE ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 2	To Cash	CB. 1	450·00				

29 *Dr.* PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 7	To Cash	CB. 1	2,500·00				

35 *Dr.* MRITYUNJOY & CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 15	To Cash	CB. 1	450·00				

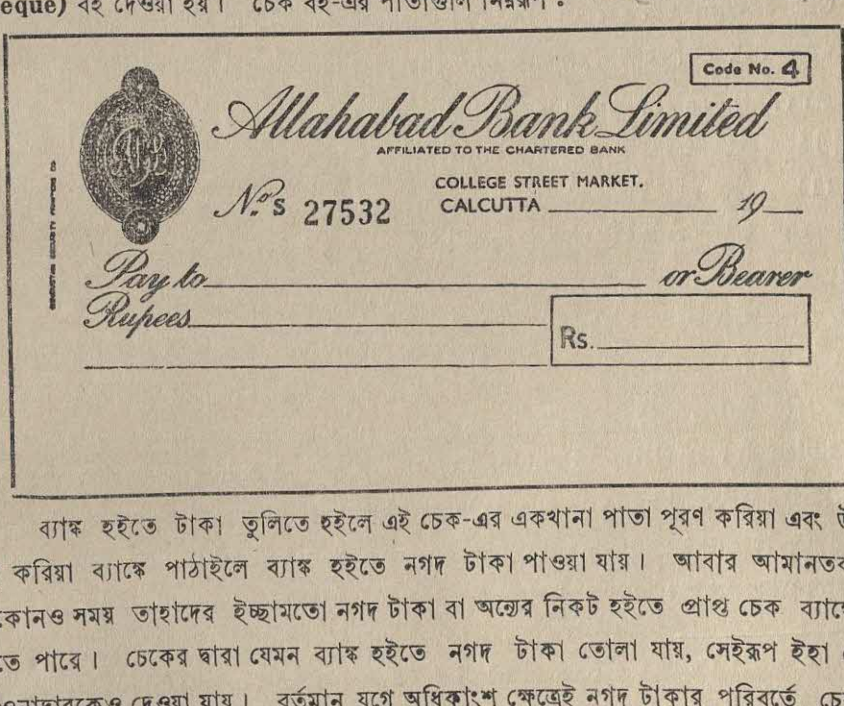
অনেক সময় ক্যাশ এবং ব্যাঙ্কের লেনদেনও Single Column Cash Book-এর মধ্যেই লিপিবদ্ধ করা হয়। তখন ইহাকে **Mixed Cash Book** বা **মিশ্র ক্যাশ বই** বলা হয়। এরূপক্ষেত্রে Bank-এর নামে লেজারে একটি হিসাব রাখা প্রয়োজন। Mixed Cash Book-এর প্রতি দিকে একটি করিয়া টাকার অঙ্কের ঘর থাকে। ইহা একটি Single Column Cash Book হইলেও ছাত্রদের সুবিধার জন্য ইহা Double Column Cash Book-এর শেষে (31 পৃষ্ঠায়) দেখানো হইয়াছে।

Double Column Cash Book

(দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই)

ক্যাশ বই লিখিবার সময় একটি বিষয়ের কথা আমাদের স্মরণ রাখিতে হইবে। সাধারণতঃ ব্যবসায়ীরা দুই জায়গায় টাকা রাখে—কিছু নগদ টাকা হাতে থাকে এবং কিছু টাকা Bank-এ গচ্ছিত থাকে।

এই প্রসঙ্গে **ব্যাঙ্ক (Bank)** সম্বন্ধে কয়েকটি কথা বলা প্রয়োজন। পূর্বকালে সাধারণ লোক সব টাকাই নিজেদের সিন্দুকে জমা রাখিত। ক্রমে ক্রমে চোর-ডাকাতের উপদ্রব আরম্ভ হওয়ায় তাহারা নগদ টাকা রাখিবার জন্য একটি বিশেষ জায়গার বন্দোবস্ত করিল। সেখানে প্রচুর পাহারা ও ভাল সিন্দুকের বন্দোবস্ত করা হইল। এই বিশেষ জায়গাটির নাম ব্যাঙ্ক। এইভাবে কালক্রমে ব্যাঙ্ক প্রতিষ্ঠানগুলি গড়িয়া উঠিল। **লোকের নিকট হইতে টাকা জমা রাখা এবং সেই টাকা প্রয়োজনমতো অন্য লোককে ধার দিয়া সুদ পাওয়া-ই হইল ব্যাঙ্কের প্রধান কাজ।** যাঁহারা ব্যাঙ্কে টাকা রাখেন, তাঁহারা তাঁহাদের সুবিধামতো প্রয়োজনীয় অর্থ ব্যাঙ্ক হইতে তুলিয়া লইতে পারেন। ব্যাঙ্ক হইতে প্রত্যেক আমানতকারীকে সেইজন্য একখানা **চেক (Cheque)** বই দেওয়া হয়। চেক বই-এর পাতাগুলি নিম্নরূপ :


Code No. 4
Allahabad Bank Limited
AFFILIATED TO THE CHARTERED BANK
No. S 27532
COLLEGE STREET MARKET.
CALCUTTA ____________ 19__
Pay to ____________________________ or Bearer
Rupees ____________________ Rs. ________

ব্যাঙ্ক হইতে টাকা তুলিতে হইলে এই চেক-এর একখানা পাতা পূরণ করিয়া এবং উহাতে সই করিয়া ব্যাঙ্কে পাঠাইলে ব্যাঙ্ক হইতে নগদ টাকা পাওয়া যায়। আবার আমানতকারীরা যেকোনও সময় তাহাদের ইচ্ছামতো নগদ টাকা বা অন্যের নিকট হইতে প্রাপ্ত চেক ব্যাঙ্কে জমা দিতে পারে। চেকের দ্বারা যেমন ব্যাঙ্ক হইতে নগদ টাকা তোলা যায়, সেইরূপ ইহা কোনও পাওনাদারকেও দেওয়া যায়। বর্তমান যুগে অধিকাংশ ক্ষেত্রেই নগদ টাকার পরিবর্তে চেক দ্বারা লেনদেন সম্পাদন করা হয় এবং ব্যবসায়ীরা ইহাকে নগদ টাকার সমতুল্য বলিয়া গণ্য করে।

ক্যাশ বই-এর মারফত শুধু যে নগদ টাকার হিসাবই রাখা যায় তাহা নয়, ইহা দ্বারা ব্যাঙ্কে কত টাকা আছে সেই হিসাবও রাখা যায়। ব্যাঙ্কের সহিত লেনদেনের হিসাব রাখিবার জন্য

(3) অফিসের ক্যাশ-বাক্স হইতে কোন নগদ টাকা ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইলে অথবা অফিসের প্রয়োজনে কোন টাকা ব্যাঙ্ক হইতে তুলিয়া অফিসের ক্যাশ-বাক্সে জমা করা হইলে উভয় ক্ষেত্রেই লেনদেনগুলিকে দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই-এর ডেবিট্ ও ক্রেডিট্ উভয় দিকেই লিখিতে হইবে। একই লেনদেনের জন্য একই হিসাবের ডেবিট্ ও ক্রেডিটের উভয়দিকে লিপিবদ্ধ দাখিলাগুলিকে **Contra Entry বা বিপরীত দাখিলা** বলা হয়। দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই সংক্রান্ত 'বিপরীত দাখিলা' সম্পর্কে নিম্নে বিশদভাবে আলোচনা করা হইল :

(ক) **অফিসের ক্যাশ বাক্স হইতে টাকা ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইলে** উহার জন্য ক্রেডিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'By Bank' এবং উহার সামনে Cash Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে। উক্ত লেনদেনের জন্য পুনরায় ডেবিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'To Cash' এবং ইহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

তৎপরে উভয়দিকের Date-এর ঘরগুলিতে সংশ্লিষ্ট তারিখটি এবং L. F. ঘরগুলিতে 'C' অর্থাৎ 'Contra' লিখিতে হইবে।

(খ) অফিসে নগদ অর্থের প্রয়োজন হইলে যদি **চেক্ কাটিয়া ব্যাঙ্ক হইতে কোন নগদ টাকা তোলা হয়** এবং উক্ত টাকা অফিসের ক্যাশ বাক্সে জমা করা হয়, তাহা হইলে উহার জন্য ডেবিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'To Bank' এবং ইহার সামনে Cash Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে। উক্ত লেনদেনের জন্য পুনরায় ক্রেডিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'By Cash' এবং ইহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

তৎপরে উভয়দিকের Date-এর ঘরগুলিতে সংশ্লিষ্ট তারিখটি এবং L. F. ঘরগুলিতে 'C' অর্থাৎ 'Contra' লিখিতে হইবে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই সংক্রান্ত উপরোক্ত নিয়মগুলি নিম্নলিখিত-ভাবে অত্যন্ত **সহজে মনে রাখা সম্ভব :**

মনে কর, কোন অফিসের ক্যাশিয়ারের নিকট **দুইটি বাক্স** আছে। ইহার একটির নাম Cash Box এবং অপরটির নাম Bank Box।

এখন, Cash Box-এ কোন টাকা বা চেক্ ঢুকাইলে Cash Box-কে অর্থাৎ Cash Column-কে ডেবিট এবং Bank Box-এ কোন টাকা বা চেক্ ঢুকাইলে Bank Box-কে অর্থাৎ Bank Column-কে ডেবিট করিতে হইবে। অনুরূপভাবে, Cash Box হইতে কোন টাকা বা চেক্ বাহির করা হইলে Cash Box-কে অর্থাৎ Cash Column-কে ক্রেডিট্ এবং Bank Box হইতে কোন টাকা বা চেক্ বাহির করা হইলে Bank Box-কে অর্থাৎ Bank Column-কে ক্রেডিট্ করিতে হইবে।

বিপরীত দাখিলার (Contra Entry) ক্ষেত্রেও উপরোক্ত একই নীতি প্রয়োজ্য হয়; অর্থাৎ **Cash Box হইতে** কোন টাকা বা চেক্ বাহির করিয়া সঙ্গে সঙ্গে উহা **Bank Box-এ** ঢুকানো হইলে Cash Box-কে অর্থাৎ Cash Column-কে ক্রেডিট্ করিতে হইবে

(কারণ, উক্ত টাকা বা চেক্ Cash Box হইতে বাহির করা হইয়াছে); এবং Bank Box-কে অর্থাৎ Bank Column-কে ডেবিট্ করিতে হইবে (কারণ, উক্ত টাকা বা চেক্ Bank Box-এ ঢুকিয়াছে।)

অনুরূপভাবে Bank Box হইতে কোন টাকা বা চেক্ বাহির করিয়া সঙ্গে সঙ্গে উহা **Cash Box**-এ ঢুকানো হইলে Bank Box-কে অর্থাৎ Bank Column-কে ক্রেডিট্ করিতে হইবে ; (কারণ উক্ত টাকা বা চেক্ Bank Box হইতে বাহির হইয়াছে), এবং Cash Box-কে অর্থাৎ Cash Column-কে ডেবিট্ করিতে হইবে ; (কারণ, উক্ত টাকা বা চেক্ Cash Box-এ ঢুকিয়াছে)।

Typical Items relating to Double Column Cash Book (দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই সংক্রান্ত বৈশিষ্ট্যপূর্ণ বিভিন্ন বিষয়) : কয়েকটি বিশেষ ধরনের লেনদেন কিভাবে দ্বি-ঘরা ক্যাশ বইতে লিখিতে হইবে সেই বিষয়ে নিয়ে আলোচনা করা হইল :

(1) **হস্তস্থ নগদ ও ব্যাঙ্কস্থ নগদের** জের লইয়া দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই লেখা শুরু করা হইলে ডেবিটের দিকে 'To Balance' লিখিয়া উহার সামনে Cash Column-এ হস্তস্থ নগদ এবং Bank Column-এ ব্যাঙ্কস্থ নগদের অঙ্ক লিখিতে হইবে।

কিন্তু শুরুতে ব্যাঙ্ক হিসাবে **জমাতিরিক্ত জের** (Ovrdraft Balance) থাকিলে উহা ক্রেডিটের দিকে 'By Balance' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(2) কাহারও নিকট হইতে চেক পাওয়া গেল, কিন্তু যেদিন উহা পাওয়া গেল **সেই দিনই চেকটি ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া না হইলে** ডেবিটের দিকে Cash Column-এ উহা লিখিতে হইবে।

বলা বাহুল্য, **পরবর্তী যে দিন উক্ত চেকটি ব্যাঙ্কে জমা** দেওয়া হয়, সেইদিন **উহার জন্য Contra Entry-র প্রয়োজন হইবে।** কিন্তু ইহা যদি **Bearer চেক হয়** এবং গ্রাহক ব্যাঙ্কের (Drawee Bank) নিকট হইতে ইহা ভাঙ্গাইয়া নগদ টাকা ক্যাশ বাক্সে সরাসরি জমা করা হয় তবে উহার জন্য আর কোন Entry-র প্রয়োজন হইবে না।

(3) যদি আমাদের কোন Customer আমাদের ব্যাঙ্কের নিকট আমাদের হিসাবে **সরাসরি টাকা জমা** দেয়, তবে উহা ডেবিটের দিকে Bank Column-এ লিখিতে হইবে।

(4) আমাদের পক্ষ হইয়া ব্যাঙ্ক যদি কোন **হুণ্ডির টাকা আদায়** করে, তবে উহা ডেবিটের দিকে 'To Bills Receivable' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(5) ব্যাঙ্কের নিকট বাট্টা দিয়া পূর্বে ভাঙ্গানো হইয়াছে এরূপ কোন **হুণ্ডি উহার স্বীকারী কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত** হইলে ক্রেডিটের দিকে 'By Acceptor' লিখিয়া Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(6) আমাদের পক্ষ হইয়া ব্যাঙ্ক যদি আমাদের কোন **প্রদেয় হুণ্ডি পরিশোধ করে** তবে উহা ক্রেডিটের দিকে 'By Bills Payable' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(3) অফিসের ক্যাশ-বাক্স হইতে কোন নগদ টাকা ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইলে অথবা অফিসের প্রয়োজনে কোন টাকা ব্যাঙ্ক হইতে তুলিয়া অফিসের ক্যাশ-বাক্সে জমা করা হইলে উভয় ক্ষেত্রেই লেনদেনগুলিকে দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই-এর ডেবিট্ ও ক্রেডিট্ উভয় দিকেই লিখিতে হইবে। একই লেনদেনের জন্য একই হিসাবের ডেবিট্ ও ক্রেডিটের উভয়দিকে লিপিবদ্ধ দাখিলাগুলিকে **Contra Entry বা বিপরীত দাখিলা** বলা হয়। দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই সংক্রান্ত 'বিপরীত দাখিলা' সম্পর্কে নিম্নে বিশদভাবে আলোচনা করা হইল :

(ক) **অফিসের ক্যাশ বাক্স হইতে টাকা ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইলে** উহার জন্য ক্রেডিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'By Bank' এবং উহার সামনে Cash Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে। উক্ত লেনদেনের জন্য পুনরায় ডেবিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'To Cash' এবং ইহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

তৎপরে উভয়দিকের Date-এর ঘরগুলিতে সংশ্লিষ্ট তারিখটি এবং L. F. ঘরগুলিতে 'C' অর্থাৎ 'Contra' লিখিতে হইবে।

(খ) অফিসে নগদ অর্থের প্রয়োজন হইলে যদি **চেক্ কাটিয়া ব্যাঙ্ক হইতে কোন নগদ টাকা তোলা হয়** এবং উক্ত টাকা অফিসের ক্যাশ বাক্সে জমা করা হয়, তাহা হইলে উহার জন্য ডেবিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'To Bank' এবং ইহার সামনে Cash Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে। উক্ত লেনদেনের জন্য পুনরায় ক্রেডিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'By Cash' এবং ইহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

তৎপরে উভয়দিকের Date-এর ঘরগুলিতে সংশ্লিষ্ট তারিখটি এবং L. F. ঘরগুলিতে 'C' অর্থাৎ 'Contra' লিখিতে হইবে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই সংক্রান্ত উপরোক্ত নিয়মগুলি নিম্নলিখিত-ভাবে অত্যন্ত **সহজে মনে রাখা সম্ভব :**

মনে কর, কোন অফিসের ক্যাশিয়ারের নিকট **দুইটি বাক্স** আছে। ইহার একটির নাম Cash Box এবং অপরটির নাম Bank Box।

এখন, Cash Box-এ কোন টাকা বা চেক্ ঢুকাইলে Cash Box-কে অর্থাৎ Cash Column-কে ডেবিট এবং Bank Box-এ কোন টাকা বা চেক্ ঢুকাইলে Bank Box-কে অর্থাৎ Bank Column-কে ডেবিট করিতে হইবে। অনুরূপভাবে, Cash Box হইতে কোন টাকা বা চেক্ বাহির করা হইলে Cash Box-কে অর্থাৎ Cash Column-কে ক্রেডিট্ এবং Bank Box হইতে কোন টাকা বা চেক্ বাহির করা হইলে Bank Box-কে অর্থাৎ Bank Column-কে ক্রেডিট্ করিতে হইবে।

বিপরীত দাখিলার (Contra Entry) ক্ষেত্রেও উপরোক্ত একই নীতি প্রয়োজ্য হয়; অর্থাৎ **Cash Box হইতে** কোন টাকা বা চেক্ বাহির করিয়া সঙ্গে সঙ্গে উহা **Bank Box-এ** ঢুকানো হইলে Cash Box-কে অর্থাৎ Cash Column-কে ক্রেডিট্ করিতে হইবে

(কারণ, উক্ত টাকা বা চেক্ Cash Box হইতে বাহির করা হইয়াছে); এবং Bank Box-কে অর্থাৎ Bank Column-কে ডেবিট্ করিতে হইবে (কারণ, উক্ত টাকা বা চেক্ Bank Box-এ ঢুকিয়াছে।)

অনুরূপভাবে Bank Box হইতে কোন টাকা বা চেক্ বাহির করিয়া সঙ্গে সঙ্গে উহা **Cash Box**-এ ঢুকানো হইলে Bank Box-কে অর্থাৎ Bank Column-কে ক্রেডিট্ করিতে হইবে ; (কারণ উক্ত টাকা বা চেক্ Bank Box হইতে বাহির হইয়াছে), এবং Cash Box-কে অর্থাৎ Cash Column-কে ডেবিট্ করিতে হইবে ; (কারণ, উক্ত টাকা বা চেক্ Cash Box-এ ঢুকিয়াছে)।

Typical Items relating to Double Column Cash Book (দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই সংক্রান্ত বৈশিষ্ট্যপূর্ণ বিভিন্ন বিষয়) : কয়েকটি বিশেষ ধরনের লেনদেন কিভাবে দ্বি-ঘরা ক্যাশ বইতে লিখিতে হইবে সেই বিষয়ে নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(1) **হস্তস্থ নগদ ও ব্যাঙ্কস্থ নগদের জের** লইয়া দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই লেখা শুরু করা হইলে ডেবিটের দিকে 'To Balance' লিখিয়া উহার সামনে Cash Column-এ **হস্তস্থ নগদ** এবং Bank Column-এ ব্যাঙ্কস্থ নগদের অঙ্ক লিখিতে হইবে।

কিন্তু শুরুতে ব্যাঙ্ক হিসাবে **জমাতিরিক্ত জের** (Ovrdraft Balance) থাকিলে উহা ক্রেডিটের দিকে 'By Balance' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(2) কাহারও নিকট হইতে চেক পাওয়া গেল, কিন্তু যেদিন উহা পাওয়া গেল **সেই দিনই চেকটি ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া না হইলে** ডেবিটের দিকে Cash Column-এ উহা লিখিতে হইবে।

বলা বাহুল্য, **পরবর্তী যে দিন উক্ত চেকটি ব্যাঙ্কে জমা** দেওয়া হয়, সেইদিন **উহার জন্য Contra Entry-র প্রয়োজন হইবে।** কিন্তু ইহা **যদি Bearer চেক হয়** এবং গ্রাহক ব্যাঙ্কের (Drawee Bank) নিকট হইতে ইহা ভাঙ্গাইয়া নগদ টাকা ক্যাশ বাক্সে সরাসরি জমা করা হয় তবে উহার জন্য আর কোন Entry-র প্রয়োজন হইবে না।

(3) যদি আমাদের কোন Customer আমাদের ব্যাঙ্কের নিকট আমাদের হিসাবে **সরাসরি টাকা জমা** দেয়, তবে উহা ডেবিটের দিকে Bank Column-এ লিখিতে হইবে।

(4) আমাদের পক্ষ হইয়া ব্যাঙ্ক যদি কোন **হুণ্ডির টাকা আদায়** করে, তবে উহা ডেবিটের দিকে 'To Bills Receivable' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(5) ব্যাঙ্কের নিকট বাট্টা দিয়া পূর্বে ভাঙ্গানো হইয়াছে এরূপ কোন **হুণ্ডি উহার স্বীকারী কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত** হইলে ক্রেডিটের দিকে 'By Acceptor' লিখিয়া Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(6) আমাদের পক্ষ হইয়া ব্যাঙ্ক যদি আমাদের কোন **প্রদেয় হুণ্ডি পরিশোধ করে** তবে উহা ক্রেডিটের দিকে 'By Bills Payable' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(7) টাকা আদায়ের জন্য আমাদের ব্যাঙ্কের নিকট পূর্বে জমা দেওয়া হইয়াছিল এরূপ কোন **চেক্** যদি গ্রাহক ব্যাঙ্ক (Drawee Bank) কর্তৃক **প্রত্যাখ্যাত হইয়া ফেরত** আসে, তবে ক্রেডিটের দিকে 'By Party Account' (যাহার নিকট হইতে চেক্‌খানা পাওয়া গিয়াছিল তাহার নাম) লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(8) কোন পাওনাদারকে আমাদের একখানা চেক্ দেওয়া হইয়াছে, কিন্তু উহার টাকা দেওয়ার জন্য আমরা যদি আমাদের ব্যাঙ্ককে নিষেধ করি অর্থাৎ **Stop Payment** করি, তবে ডেবিটের দিকে 'To Party Account' (সংশ্লিষ্ট পাওনাদারের নাম) লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(9) কারবারের **মালিকের ব্যক্তিগত প্রয়োজনে** চেক্ কাটিয়া কোন টাকা তোলা হইলে ক্রেডিটের দিকে 'By Drawings' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে। **পরীক্ষার্থিগণ** সর্বদা মনে রাখিবে যে, ইহার জন্য কোন Contra Entry-র প্রয়োজন হইবে না।

(10) **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** যদি এরূপ বলা হয় যে, **"Received Cash and Cheques Rs.····"**, কিন্তু ইহার কত টাকা ক্যাশ এবং কত টাকা চেকে পাওয়া গিয়াছে সেই বিষয়ে যদি কোন ইঙ্গিত না থাকে, তবে এরূপ টাকার সম্পূর্ণ অঙ্ক-ই ডেবিটের দিকে Cash Column-এ লেখা শ্রেয়। এরূপক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট উত্তরের নীচে যথোচিত 'মন্তব্য' লিপিবদ্ধ করা যুক্তিযুক্ত।

(11) কাহারও নিকট হইতে চেক্ পাইয়া আমরা যদি অপর কাহাকে উহা **স্বত্বান্তর** (Endorse) করি, তবে উহা ডেবিট্ ও ক্রেডিট্ উভয় দিকের Cash Column-এ লিখিতে হইবে, Bank Column-এ নহে।

(12) ব্যাঙ্ক আমাদের জন্য যে সকল কাজ করে উহার জন্য আমাদের নিকট হইতে প্রতি ছয় মাস অন্তর **আনুষঙ্গিক খরচ** (Incidental Charges) কাটিয়া লয়। ক্রেডিটের দিকে 'By Bank Charges' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ উক্ত আনুষঙ্গিক খরচের অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(13) কোন বহিরাঞ্চলীয় হুণ্ডি বা চেকের (Outstation Bills বা Cheques) টাকা আদায় করার জন্য ব্যাঙ্ক নিজের পারিশ্রমিক বাবদ আমাদের হিসাবে যদি কোন **আদায় খরচ (Collection Charges)** ডেবিট করে, তবে ক্রেডিটের দিকে 'By Collection Charges' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ আদায়-খরচের অঙ্ক লিখিতে হইবে।

(14) ব্যাঙ্কের নিকট আমাদের যে টাকা গচ্ছিত থাকে উহার উপর আমাদিগকে **ব্যাঙ্ক কোন সুদ (Bank Interest)** দিলে উহা ডেবিটের দিকে 'To Bank Interest' বা 'To Interest on Deposit' লিখিয়া উহার সামনে Bank Column-এ সুদের অঙ্ক লিখিতে হইবে।

Balancing of Double Column Cash Book (দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই-এর কৈফিয়ত কাটা) : দিনের শেষে দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই-এর কৈফিয়ত কাটা হইলে অর্থাৎ Balance বাহির করা

হইলে হস্তস্থ নগদ ও ব্যাঙ্কস্থ নগদের পরিমাণ জানা যাইবে। হস্তস্থ ও ব্যাঙ্কস্থ অন্ত্য নগদের অঙ্ক দুইটির জন্য ক্রেডিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'By Balances c/d' লিখিতে হইবে। কিন্তু দিনের শেষে Bank Column-এ যদি **জমাতিরিক্ত জের** (Overdraft Balance) থাকে তবে উহার জন্য ডেবিটের দিকে Particulars-এর ঘরে 'To Balance c/d' লিখিতে হইবে। পরের দিন 'To Balance b/d / By Balance b/d' লিখিয়া হিসাব শুরু করিতে হইবে।

Postings from Double Column Cash Book to Ledger (দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই হইতে লেজারে হিসাব তোলা)—Double Column Cash Book হইতে লেজারে হিসাব তুলিবার পদ্ধতি Single Column Cash Book-এর প্রায় অনুরূপ (17 পৃষ্ঠা)। কিন্তু **Double Column Cash Book-এর ক্ষেত্রে Contra Entry-গুলি লেজারে তুলিতে হয় না।** কিন্তু অন্যান্য হিসাব-সংক্রান্ত Entry-গুলিকে লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবে তুলিতে হয়।

Illustration 2 : From the following particulars write the Cash Book of Messrs Narayan & Co. with Cash and Bank columns and bring down the final balance on 7th November, 1970 :

			Rs.
Nov.	1	Cash in Hand	1,275'50
		Cash at Bank	5,350'00
	2	Paid salaries	1,125'30
		Received from M. Bros. a cheque and directly paid into Bank account	650'70
		Bought goods by cheque	375'00
	4	Withdrawn by cheque for office cash	1,000'00
		Paid Kar Sarkar & Co. on account by cheque	500'00
	6	Received in Cash from Joy Traders	1,500'00
		Purchased Stationery goods for office use	187'60
	7	Deposited into Bank from office cash	1,800'00
		Cash sales	300'00

Also show the Ledger Accounts.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে নারায়ণ এ্যাণ্ড কোং-এর ক্যাশ ও ব্যাঙ্কের ঘর সংযুক্ত ক্যাশ বই লিখ এবং 7ই নভেম্বর, 1970 তারিখে উহার জের টান :

নভে. 1, হস্তস্থ নগদ 1,275'50 টা. ; ব্যাঙ্কস্থ নগদ 5,350 টা. ; নভে. 2, প্রদত্ত বেতন 1,125'30 টা. ; এম. ব্রাদার্স হইতে প্রাপ্ত চেক সরাসরি ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইল 650'70 টা. ; চেক দ্বারা ক্রীত পণ্য 375 টা. ; নভে. 4, অফিসের নগদের জন্য চেক দ্বারা তোলা হইল 1,000 টা. ; কর সরকার এ্যাণ্ড কোং-কে হিসাবে প্রদত্ত চেক 500 টা. ; নভে. 6, জয় ট্রেডার্স হইতে প্রাপ্ত নগদ 1,500 টা. ; অফিসে ব্যবহারের জন্য ক্রীত ষ্টেশনারী 187'60 টা. , নভে. 7, অফিসের নগদ হইতে ব্যাঙ্কে প্রদত্ত জমা 1,800 টা. ; নগদ বিক্রয় 300 টা.।

লেজারের হিসাবগুলিও দেখাও।]

Solution :

IN NARAYAN & CO.'S BOOKS

3 *Dr.* DOUBLE COLUMN CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank	Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank
1970			*Rs.*	*Rs.*	1970			*Rs.*	*Rs.*
Nov. 1	To Balances b/d		1,275·50	5,350·00	Nov. 2	By Salary A/c Cash paid	10	1,125·30	
2	,, M. Bros. A/c Cheque received & directly paid to Bank	6		650·70	2	,, Purchases A/c Cheque paid	11		375·00
4	,, Cash withdrawn from Bank	C*	1,000·00		4	,, Cash withdrawn from Bank	C		1,000·00
6	,, Joy Traders A/c Cash Received	8	1,500·00		4	,, Kar Sarkar & Co. A/c Cheque paid	12		500·00
7	,, Cash deposited into Bank			1,800·00	6	,, Stationery A/c Cash paid	13	187·60	
7	,, Cash Sales A/c Cash received	9	300·00		7	Cash deposited into Bank	C	1,800·00	
					7	,, Balances c/d		962·60	5,925·70
			4,075·50	7,800·70				4,075·50	7,800·70
8	To Balances b/d		962·60	5,925·70					

Ledger

6 *Dr.* M. BROS. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Nov. 2	By Bank	CB 3	650·70

8 *Dr.* JOY TRADERS ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Nov. 2	By Cash	CB 3	1,500·00

* 'C'-এর অর্থ Contra entry; অর্থাৎ এক্ষেত্রে Debit এবং Credit দুইটি entry ই Cash Account-এর আধারে হইয়া গেল। সেইজন্য লেজারে এইগুলি আর posting করা হইবে না।

9 *Dr.* CASH SALES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Nov. 7	By Cash	CB.3	300'00

10 *Dr.* SALARY ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Nov. 2	To Cash	CB.3	1,125'30				

11 *Dr.* PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Nov. 2	To Bank	CB 3	375'00				

12 *Dr.* KAR SARKAR & CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Nov. 4	To Bank	CB.3	500'00				

13 *Dr.* STATIONERY ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Nov. 6	To Cash	CB. 3	187'60				

Illustration 3 : The following are the Cash and the Bank transactions of a sole trader. You are requested to open a Double Column Cash Book to record the transactions and to balance the Cash Book on the last date :

1970			*Rs.*
April	1	Cash in hand (Dr.)	500'00
		Cash at Bank (Cr.)	750'00
	4	Cash sales—Cash Memo Nos. 1 to 6	761'40
	5	Deposited into Bank	800'00

1970		*Rs.*
April 6	Received from Shri A. Sen, in full settlement of his dues	164·00
7	Paid salary for March	600·00
8	Issued one cheque to Shri K. Bhattacherjee for Purchase of 100 bags of Cement at Rs. 6·00 per bag.	
10	Received one cheque for Rs. 950·00 from Shri A. Nandy in full payment of our Bill No. 1/57.	
12	Bank charged overdraft interest for March, 1970	26·50
12	Cash Balance deposited to Bank.	

[জনৈক এক-মালিকী ব্যবসায়ীর নগদ ও ব্যাঙ্ক-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল: দ্বি-ঘরা একটি ক্যাশ বই খুলিয়া লেনদেনগুলি উক্ত বইতে লিপিবদ্ধ করিতে ও শেষ দিনে উহার জের টানিতে তোমাকে বলা হইল: 1970 সালের এপ্রি. 1, হস্তস্থ নগদ (ডেবিট্) 500 টা.; ব্যাঙ্কস্থ নগদ (ক্রেডিট্) 750 টা.; এপ্রি. 4, নগদ বিক্রয়—মেমো নং 1—6, 761·40 টা.; এপ্রি. 5, ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইল 800 টা.; এপ্রিল 6, হিসাবে প্রাপ্য সম্পূর্ণ টাকা পরিশোধ বাবদ শ্রীএ. সেন হইতে প্রাপ্ত 164 টা.; এপ্রি. 7, মার্চের বেতন বাবদ প্রদত্ত 600 টা.; এপ্রি. 8, প্রতি বস্তা 6 টা. হিসাবে 100 বস্তা সিমেন্ট ক্রয় করিবার জন্য শ্রী কে. ভট্টাচার্যের নামে চেক দেওয়া হইল; এপ্রি. 10, আমাদের 1/57 নং বিলের সম্পূর্ণ টাকা পরিশোধ করিয়া শ্রী এ. নন্দী হইতে প্রাপ্ত চেক 950 টা.; এপ্রি. 12, ব্যাঙ্ক কর্তৃক 1970 সালের মার্চের জন্য ধার্য জমাতিরিক্ত সংক্রান্ত সুদ 26·50 টা.; এপ্রি. 12, হস্তস্থ নগদ ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইল।]

Solution: *Dr.* DOUBLE COLUMN CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank	Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank
1970			*Rs.*	*Rs.*	1970			*Rs.*	*Rs.*
Apr.1	To Balance b/d		500·00		Apr.1	By Balance b/d			750·00
4	,, Cash ales A/c Cash received against C/Memo Nos. 1-6		761·40		5	,, Bank Cash deposited	C	800·00	
5	,, Cash deposited into Bank	C		800·00	7	,, Salary A/c Cash paid for March, '70		600·00	
6	,, A. Sen A/c Cash received in full settlement of A/c.		164·00		8	,, Purchases A/c Cheque paid to K. Bhattacharjee for 100 bags Cement @ Rs. 6 per bag			600·00
10	,, A. Nandy A/c Received Cheque in full payment against Bill No. 1/57			950·00	12	,, Interest A/c Interest on Over-draft charged by Bank			26·50
12	,, Cash deposited to Bank	C		25·40	12	,, Balance deposited to Bank	C	25·40	
					12	,, Bank Balance c/d			398·90
			1,425·40	1,775·40				1,425·40	1,775·40
Apr.13	To Bank Balance b/d			398·90					

অনেক ক্ষেত্রে এরূপ পরিস্থিতির উদ্ভব হয় যে, কাহারও নিকট হইতে Cheque পাওয়া গেল, কিন্তু উক্ত Cheque ব্যাঙ্কে ঐদিনই জমা দেওয়া গেল না—উহা ক্যাশ বাক্সে রাখিয়া দেওয়া হইল। এরূপ ক্ষেত্রে, যেহেতু উক্ত Cheque ক্যাশ বাক্সে রহিয়াছে, সেইজন্য ইহাকে নগদ টাকার সমতুল্য বলিয়া মনে করিতে হইবে। তজ্জন্য উহা ক্যাশ বই-এর Debit side-এ Cash Column-এ লিখিতে হইবে। পরের দিন উক্ত Cheque যখন ব্যাঙ্কে পাঠানো হইবে, তখন নগদ টাকা ব্যাঙ্কে পাঠাইলে যেভাবে Contra entry লিপিবদ্ধ করিতে হয়, এক্ষেত্রেও সেইরূপ করিতে হইবে। যথা,

29 পৃষ্ঠার Illustration-টিতে 10th April-এর লেনদেনটি যদি এরূপ হয় যে, "Received one Cheque for Rs. 950·00 from Shri A. Nandy in full payment of our Bill No. 1/57 and kept the Cheque in Cash box.

11th April—A. Nandy's Cheque deposited to Bank."

তাহা হইলে অঙ্কটির সমাধান নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Dr. DOUBLE COLUMN CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank	Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank
1970			*Rs.*	*Rs.*	1970			*Rs.*	*Rs.*
Apr. 1	To Balance b/d		500·00		Apr. 1	By Balance b/d			750·00
4	,, Cash Sales A/c Cash received against Cash Memo Nos. 1-6		761·40		4	,, Bank Cash deposited	C	800·00	
5	,, Cash deposited into Bank	C		800·00	7	,, Salary A/c Cash paid for March '70		600·00	
6	,, A. Sen A/c Cash received in full settlement of A/c		164·00		8	,, Purchases A/c Cheque paid to K. Bhattacharjee for 100 Bags Cement @ Rs. 6 per bag			600·00
10	,, A. Nandy A/c Received Cheque in full payment against Bill No. 1/57		950·00		11	,, Bank Cheque deposited	C	950·00	
11	,, Cheque deposited to Bank	C		950·00	12	,, Interest A/c Interest on overdraft charged by Bank			26·50
12	,, Cash deposited to Bank	C		25·40	12	,, Balance deposited to Bank	C	25·40	
					12	,, Balance c/d			398·90
			2,375·40	1,775·40				2,375·40	1,775·40
13	To Balance b/d			398·90					

Mixed Cash Book (**মিশ্র ক্যাশ বই**)—অনেক হিসাবরক্ষক Cash এবং Bank Transaction-এর জন্য ক্যাশ বইতে দুইটি Column না রাখিয়া একটি Column-এ সবগুলি লেনদেন লিখিয়া থাকে। এরূপ ক্ষেত্রে কাহারও নিকট হইতে চেক পাওয়া

গেলে উহা ক্যাশ বই-এর Debit-এর দিকে Cash-এর ঘরে লেখা হইবে এবং পরে ব্যাঙ্কে উক্ত চেক পাঠানো হইলে ক্যাশ বই-এর Credit-এর দিকে Bank Account-এ ইহা লিখিতে হইবে। এরূপক্ষেত্রে লেজারে Bank-এর নামে একটি পৃথক Account রাখিতে হইবে এবং সেই Account হইতেই Bank-এ কত টাকা আছে তাহা বুঝা যাইবে। কাহাকেও চেকের দ্বারা অর্থপ্রদান করা হইলে উহা প্রথমে ক্যাশ বইতে Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে এবং সঙ্গে সঙ্গে পুনরায় ক্যাশ বইতে Debit-এর দিকে Bank Account-এ লিখিতে হইবে। এইভাবে ক্যাশ ও ব্যাঙ্কের মিশ্রিত লেনদেন যে Single Column Cash Book-এর মাধ্যমে রাখা হয়, উহাকে **Mixed Cash Book** বা **মিশ্র ক্যাশ বই** বলা হয়।

মিশ্র ক্যাশ বই-এর কয়েকটি **অসুবিধা** পরিলক্ষিত হয়। প্রথমতঃ, ব্যাঙ্কে কত টাকা আছে, তাহা ক্যাশ বই হইতে পাওয়া যায় না। এইজন্য পুনরায় লেজারের সাহায্য লইতে হয়। দ্বিতীয়তঃ, এই ক্যাশ বই-এর মাধ্যমে ব্যাঙ্কের লেনদেন লিখিতে হইলে অপেক্ষাকৃত অধিক-সংখ্যক entry লিপিবদ্ধ করিতে হয়। যেমন, উপরে বর্ণিত উপায়ে দেখা যায়, চেকের মাধ্যমে কাহাকেও টাকা দেওয়া হইলে উহা চার জায়গায় লিখিতে হয়—দুইবার ক্যাশ বইতে এবং দুইবার লেজারে। কিন্তু Double Column Cash Book-এর সাহায্যে উক্ত লেনদেন লেখা হইলে ইহা মাত্র দুই জায়গায় লিখিলেই চলে। এই সকল অসুবিধার জন্য বর্তমান যুগে Double Column বা Triple Column Cash Book-এর প্রচলনের আধিক্য লক্ষ্য করা যায়।

Illustration 2 (27 পৃঃ)-এর অঙ্কটি Mixed Cash Book-এ ও Ledger-এ নিম্নরূপে লিখিতে হইবে :

Solution :

3 Dr. CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	L.F.	Amount	Date	Particulars	L.F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Nov. 1	To Balance b/d		1,275·50	Nov. 2	By Bank A/c Cheque deposited	7	650·70
2	.. M. Bros. A/c Cheque received	6	650·70	2	.. Salary A/c Cash paid	10	1,125·30
2	.. Bank A/c Cheque paid for purchase	7	375·00	2	.. Purchases A/c Paid by Cheque	11	375·00
4	.. Bank A/c Cash withdrawn	7	1,000·00	4	.. Kar Sarkar & Co. A/c Paid by Cheque	12	500·00
4	.. Bank A/c Cheque paid to Kar Sarkar & Co	7	500·00	6	.. Stationery A/c Cash Paid	13	187·60
6	.. Joy Traders A/c Cash Received	8	1,500·00	7	.. Bank A/c Cash deposited	7	1,800·00
7	.. Cash Sales A/c Cash received	9	300·00	7	.. Balance c/d		962·60
			5,601·20				5,601·20
8	To Balance b/d		962·60				

Ledger

6 *Dr.* M. BROS. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Nov. 2	By Cash	CB.3	650·70

7 *Dr.* BANK ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Nov. 1	To Balance b/d		5,350·00	Nov. 2	By Cheque	CB. 3	375·00
2	,, Cheque	CB. 3	650·70	4	,, Cash	CB. 3	1,000·00
7	,, Cash	CB. 3	1,800·00	4	,, Cheque	CB. 3	500·00
				7	,, Balance c/d		5,925·70
			7,800·70				7,800·70
8	To Balance b/d		5,925·70				

8 *Dr.* JOY TRADERS ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Nov. 6	By Cash	CB. 3	1,500·00

9 *Dr.* CASH SALES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Nov. 7	By Cash	CB. 3	300·00

10 *Dr.* SALARY ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Nov. 2	To Cash	CB. 3	1,125·30				

11 *Dr.* PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Nov. 2	To Cash	CB. 3	375·00				

12 *Dr.* KAR SARKAR & CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Nov. 4	To Cash	CB. 3	500·00				

13 *Dr.* STATIONERY ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Nov. 6	To Cash	CB. 3	187·60				

Triple Column Cash Book

(ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই)

যে ক্যাশ বইতে Debit ও Credit-এর প্রত্যেক দিকে তিনটি করিয়া টাকার অঙ্কের ঘর থাকে, উহাকে Triple Column Cash Book (ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই) বলা হয়। এই তিনটি ঘরের নাম—Cash, Bank এবং Discount-এর ঘর। Cash এবং Bank-এর হিসাব রাখার সঙ্গে এইজাতীয় ক্যাশ বইতে Discount-এর হিসাব-ও রাখা হয়। এই ক্যাশ বই সম্বন্ধে বিস্তারিত আলোচনার পূর্বে Discount সম্বন্ধে কিছু বলা প্রয়োজন।

Discount (বাট্টা)—কোন প্রচলিত নিয়ম অনুসারে বা চুক্তি অনুসারে পণ্যের স্বাভাবিক মূল্য হইতে বা প্রাপ্য টাকা হইতে যাহা বাদ দেওয়া হয় বা ছাড়িয়া দেওয়া হয়, উহাকে বাট্টা বলে।* সাধারণতঃ কোন বিক্রয়মূল্যের উপর নির্দিষ্ট হারে এই বাট্টা দেওয়া হয়। পণ্যের ক্ষতি বা লোকসানজনিত কোন কারণে বিক্রেতা ক্রেতাকে কোন মূল্য আংশিকভাবে বা সম্পূর্ণভাবে ছাড়িয়া দিলে উহা বাট্টার আওতায় আসিবে না।

* Discounts are deductions, abatements or allowances off the normal selling prices of goods by virtue of certain agreements or custom.

পণ্যের ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত Discount দুই প্রকার—(ক) Cash Discount (নগদ বাট্টা) এবং (খ) Trade Discount (দস্তুরি বাট্টা)।

(ক) **Cash Discount (নগদ বাট্টা)**—অধিকাংশ ব্যবসায়ীকে ধারে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিতে হয়। ক্রেতার সঙ্গে বন্দোবস্ত থাকে যে, সে নির্দিষ্ট দিনে বা মাসে সংশ্লিষ্ট টাকা পরিশোধ করিয়া দিবে। কিন্তু অনেক সময় ঐ নির্দিষ্ট তারিখের পূর্বেই বিক্রেতার (অর্থাৎ পাওনাদারের) টাকার প্রয়োজন হয়; তখন বিক্রেতা ক্রেতার (দেনাদারের) নিকট প্রাপ্য টাকা নির্দিষ্ট সময়ের পূর্বে পাইলে ক্রেতাকে কিছু টাকা ছাড়িয়া দেয়। অনেক ক্ষেত্রে বিক্রেতা তাহার প্রাপ্য টাকা চাহিয়া Statement of Accounts দিবার সময় উহাতে এইরূপ লিখিয়া থাকে—'Within a month 5%, after one month net' অর্থাৎ একমাসের মধ্যে টাকা পরিশোধ করিলে 5% নগদ বাট্টা পাওয়া যাইবে। অন্যথায় বিলে বর্ণিত নীট টাকা দিতে হইবে। এইভাবে **বিক্রেতা (পাওনাদার) নির্দিষ্ট সময়ের পূর্বে টাকা পাইবার জন্য ক্রেতাকে (দেনাদারকে) যে পরিমাণ টাকা ছাড়িয়া দেয়, উহাকেই Cash Discount বা নগদ বাট্টা বলা হয়।**

এই বাট্টা বিলের নীট টাকার উপর হিসাব করা হয়। দেনাদার সময়মতো টাকা পরিশোধ না করিয়া কখনই এইজাতীয় বাট্টা দাবি করিতে পারে না। এইভাবে Cash Discount দিলে প্রাপ্য টাকা সহজেই আদায় হয় এবং দেনাদার টাকা পরিশোধ করিতে উৎসাহিত হয়। ব্যবসায়ীরা এইরূপ বাট্টা সচরাচর পাইয়া থাকে এবং দিয়া-ও থাকে।

নগদ বাট্টা **কিভাবে হিসাবে লিপিবদ্ধ** করিতে হয়, তাহা নিম্নে দেখানো হইল :

(ক) নগদ বাট্টা দেওয়া (Discount Allowed) হইলে :

Cash/Bank Account	Dr.	প্রাপ্ত অর্থের অঙ্ক।
Discount Allowed Account	Dr.	প্রদত্ত বাট্টার অঙ্ক।
To Debtor's Account		দেনাদার কর্তৃক প্রদেয় মোট অঙ্ক।
(Being the Cash/Cheque received from……and discount allowed to him.)		

(খ) নগদ বাট্টা পাওয়া (Discount Received) গেলে :

Creditor's Account	Dr.	পাওনাদারের প্রাপ্য মোট অঙ্ক।
To Cash/Bank Account		প্রদত্ত অর্থের অঙ্ক।
To Discount Received Account		প্রাপ্ত বাট্টার অঙ্ক।
(Being the Cash/Cheque paid to……and discount received from him.)		

যে সকল ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই (Triple Column Cash Book) রাখে না, তাহারা উপরোক্ত প্রণালীতে নগদ বাট্টাকে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিবে ; কিন্তু যে সকল প্রতিষ্ঠানে ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই রাখা হয়, তাহারা নগদ বাট্টা সংক্রান্ত লেনদেনগুলি উক্ত ক্যাশ বই-এর মাধ্যমেই লিপিবদ্ধ করে ; পরবর্তী উদাহরণগুলিতে ইহা বিশদভাবে বুঝানো হইয়াছে।

(খ) **Trade Discount (দস্তুরি বাট্টা)**—বড় বড় ব্যবসায়ী বা উৎপাদক (Manufacturer) তাহাদের পণ্যদ্রব্যের মূল্য বাঁধিয়া দেয় এবং সাধারণতঃ ছাপানো Catalogue-এ (মূল্য-তালিকায়) সেই মূল্য লেখা থাকে। সর্বদাই তাহারা Catalogue-এ লিখিত নির্দিষ্ট মূল্যে (Fixed or List Price) পণ্যদ্রব্য সর্বত্র বিক্রয়ের ব্যবস্থা করে। অনেক ক্ষেত্রে উৎপাদনকারীর নিকট হইতে পণ্য ক্রয় করিয়া খুচরা ব্যবসায়ীকেও উৎপাদনকারীর Catalogue-এ লিপিবদ্ধ মূল্যে উক্ত পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিতে হয়। যেমন, 'অ্যাসপ্রো' ট্যাবলেট কলিকাতায় প্রস্তুতকারকের খুচরা বিক্রয়কেন্দ্রে যে মূল্যে পাওয়া যায়, সুদূর পল্লীগ্রামের বাজারে ঐ একই মূল্যে উহা বিক্রয় হয়। আপাত মনে হইতে পারে যে, গ্রামের খুচরা ব্যবসায়ীর ইহাতে কোন লাভ থাকে না ; কিন্তু প্রকৃত ঘটনা তাহা নহে। খুচরা ব্যবসায়ীকে কিছু লাভ দিয়া উৎসাহিত করিবার জন্য 'অ্যাসপ্রো' ট্যাবলেটের প্রস্তুতকারক তাহাকে Catalogue-এ লিখিত মূল্যের উপর নির্দিষ্ট হারে কিছু টাকা ছাড়িয়া দেয়। এইভাবে, **উৎপাদক বা বড় ব্যবসায়ী কোন পণ্যদ্রব্য সর্বত্র একই মূল্যে বিক্রয় করিবার জন্য যে লভ্যাংশ খুচরা ব্যবসায়ীকে ছাড়িয়া দেয়, উহাকেই Trade Discount বা দস্তুরি বাট্টা বলে।**

বিভিন্ন পারিপার্শ্বিক অবস্থার উপর দস্তুরি বাট্টার হার নির্ভর করে ; যথা, ক্রেতার পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিবার ক্ষমতা, বাজারে পণ্যের চাহিদা, একই প্রকারের অন্যান্য পণ্যের সহিত প্রতিদ্বন্দ্বিতা প্রভৃতি। ষষ্ঠ অধ্যায়ে Purchases Day Book সম্বন্ধে আলোচনা করিবার সময় Trade Discount-এর উদাহরণ দেখানো হইবে। বাজারের চাহিদা ও অন্যান্য অবস্থা বুঝিয়া কোথাও বেশী, কোথাও বা কম হারে দস্তুরি বাট্টা দেওয়া হয়।

বিলের টাকা পরিশোধ করিবার উপর Trade Discount দেওয়া নির্ভর করে না। আইনতঃ, নির্দিষ্ট হারে Trade Discount বাদ দিয়া বিলের নীট টাকা আদায় করা যায়। বিলে সর্বদাই পণ্যের মূল্য হইতে Trade Discount বাদ দিয়া নীট প্রাপ্য টাকা লেখা থাকে। Purchases Day Book/Sales Day Book-এ লিখিবার সময় এই নীট প্রাপ্য টাকাই হিসাবে লিখিতে হয়।

Trade Discount দিবার রীতি থাকিলে নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি** পাওয়া যায় :

(1) মূল্য-তালিকা (Catalogue) প্রস্তুতের খরচ কম হয় ; কারণ একই মূল্য-তালিকা সর্বত্র ব্যবহার করা যায়।

(2) একই বাজারে বিভিন্ন ধরনের Quotation (মূল্য-জ্ঞাপন) দিবার অসুবিধা থাকে না।

(3) বাজারে প্রতিযোগিতা বা অন্যান্য কারণে মূল্য-বৃদ্ধি বা মূল্য-হ্রাসের প্রয়োজন হইলে,

Catalogue-এ মূল্য পরিবর্তন না করিয়া শুধুমাত্র Discount-এর হার পরিবর্তন করিলেই চলে। ফলে অনেক শ্রমের লাঘব হয়।

(4) প্রয়োজনবোধে ভাল খুচরা ব্যবসায়ীকে উৎসাহ দানের জন্য Discount-এর হার ক্ষেত্র বিশেষে বাড়ানো যায়।

(5) বিক্রয়ের পরিমাণের উপর উচ্চতর হারে Discount দিয়া ব্যবসায়িগণকে উৎসাহিত করা যায়।

Difference between Cash Discount & Trade Discount (নগদ বাট্টা ও দস্তুরি বাট্টার মধ্যে পার্থক্য)—Cash Discount ও Trade Discount-এর পার্থক্যগুলি নিম্নরূপ :

Cash Discount (নগদ বাট্টা)	Trade Discount (দস্তুরি বাট্টা)
1. নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে দেনা পরিশোধ করিবার জন্য একজন ব্যবসায়ী তাহার খরিদ্দারকে যে পরিমাণ অর্থ ছাড়িয়া দেয় উহাকে Cash Discount (নগদ বাট্টা) বলা হয়।	1. মূল্য তালিকায় (Catalogue) বর্ণিত বিক্রয়মূল্যে খুচরা বিক্রয় করিবার জন্য উৎপাদনকারী বা বড় ব্যবসায়ী খুচরা ব্যবসায়ীকে যে লভ্যাংশ ছাড়িয়া দেয় উহাকে Trade Discount (দস্তুরি বাট্টা) বলা হয়।
2. নগদ বাট্টা অবশ্যই দিতে হইবে এমন কোন নিয়ম নাই ; পাওনাদার ইচ্ছা করিলে উহা দিতে পারেন এবং দেনাদার ইচ্ছা করিলে এই সুযোগ গ্রহণ করিতে পারেন বা না-ও পারেন।	2. অর্থ পরিশোধের সময়ের সহিত সম্পর্ক না রাখিয়া ব্যবসায়ীকে ক্রয়-বিক্রয়ের চুক্তি অনুসারে দস্তুরি বাট্টা দিতে হয় ; অর্থাৎ বিক্রয়-মূল্য নির্ধারণের সময় দস্তুরি বাট্টা বাদ দিতে হয়।
3. নগদ বাট্টা আবশ্যিক না হওয়ায় উহা শুধুমাত্র টাকা পাইবার বা দিবার পরে হিসাবে লিখিতে হয়।	3. সর্বদাই দস্তুরি বাট্টা বাদ দিয়া বিলে নীট মূল্য দেখানো হয় এবং সেইজন্য পরে হিসাবে adjustment-এর কোন প্রয়োজন হয় না।
4. নগদ বাট্টা সর্বদাই পণ্যের নীট মূল্য বা নীট প্রাপ্য/প্রদেয় টাকার উপর হিসাব করিতে হয়।	4. দস্তুরি বাট্টা সর্বদাই পণ্যের মোট-মূল্যের (Gross Price বা Catalogue Price) উপর হিসাব করিতে হয়।
5. যে কোন প্রকার দেনা-পাওনার সহিত ইহা বিজড়িত হইতে পারে।	5. শুধুমাত্র পণ্য ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত দেনাপাওনার সহিত ইহা বিজড়িত।
6. দ্রুত অর্থ পরিশোধ করিবার জন্য ইহা দেনাদারকে উৎসাহ দিয়া থাকে।	6. ইহা পাইকারী বা খুচরা ব্যবসায়ীকে কিছু লাভ করিবার সুযোগ দিয়া থাকে।
7. ইহা সর্বদাই হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।	7. ইহা সাধারণতঃ হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয় না।
8. গণনার পর্যায়ক্রম বিচার করা হইলে দস্তুরি বাট্টা গণনা করার পরে নগদ বাট্টা গণনা করা হয়।	8. গণনার পর্যায়ক্রম বিচার করা হইলে, নগদ বাট্টা গণনা করার পূর্বে দস্তুরি বাট্টা গণনা করা হয়।

Advantages of Triple Column Cash Book (ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই-এর সুবিধা) : ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই-এর নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি বিদ্যমান :

(1) লেজারে ব্যাঙ্কের জন্য পৃথক কোন হিসাব রাখিতে হয় না এবং ক্যাশ বই হইতে ব্যাঙ্ক হিসাবে বিভিন্ন Posting লিপিবদ্ধ করিবার পরিশ্রমের লাঘব হয়।

(2) হাতের নগদ অর্থ ও ব্যাঙ্কের ব্যালান্স এই বই হইতে যে কোনও সময় অতি সহজেই জানা যায়।

(3) Discount-এর বিস্তারিত Entry-গুলি লেজারে লিখিবার প্রয়োজন হয় না এবং শুধুমাত্র মোট Discount-এর অঙ্কগুলি লেজারের হিসাবে লিখিতে হয়; ফলে অনেক শ্রম ও সময়ের সাশ্রয় হয়।

Rules for writing Triple Column Cash Book (ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই লিখিবার প্রণালী)—ত্রি-ঘরা ক্যাশ বইতে Discount-এর যে ঘরটি থাকে, উহা সর্বদাই **Cash Discount সম্পর্কে প্রয়োজ্য**; এই বই-এর সঙ্গে Trade Discount-এর কোন সম্পর্ক নাই।

পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, Triple Column Cash Book-এর প্রতি দিকে তিনটি করিয়া টাকার অঙ্কের ঘর থাকে—Cash, Bank এবং Discount। 22 পৃষ্ঠায় Double Column Cash Book লিখিবার প্রণালী আলোচনা করিবার সময় Cash এবং Bank Column-এ টাকার অঙ্ক বসাইবার যে প্রণালী সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে উহা এক্ষেত্রেও প্রযোজ্য। Triple Column Cash Book-এ Debit ও Credit-এর দিকে Discount-এর ঘর নামে একটি করিয়া অতিরিক্ত ঘর থাকে। Debit-এর দিকে কাহাকে কত টাকা নগদ বাট্টা দেওয়া হইল এবং Credit-এর দিকে কাহার নিকট হইতে কত টাকা নগদ বাট্টা পাওয়া গেল, তাহা Discount-এর ঘরে লেখা হয়।

যখনই কাহারও নিকট হইতে টাকা বা চেক পাওয়া যায়, উহা ক্যাশ বইতে Debit-এর দিকে (Receipt-এর দিকে) Cash বা Bank-এর ঘরে লেখা হয়; সঙ্গে সঙ্গে পাশের Discount-এর ঘরে যত টাকা নগদ বাট্টার দরুন ছাড়িয়া দেওয়া হয়, তাহা লিখিয়া রাখিতে হয়। সেইরূপ যখন কোন টাকা কাহাকেও দেওয়া হয়, তখন যত টাকা নগদে বা চেকে দেওয়া হয়, তাহা Cash বা Bank-এর ঘরে লেখা হয় এবং যত টাকা নগদ বাট্টা পাওয়া যায়, উহা সঙ্গে সঙ্গে পাশের Discount-এর ঘরে লিখিয়া রাখিতে হয়। এইভাবে ক্যাশ বই-এর মারফত সহজেই বাট্টার হিসাব পাওয়া যায়।

Balancing of Cash, Bank & Discount Columns (ক্যাশ, ব্যাঙ্ক ও বাট্টার ঘরের কৈফিয়ত কাটা) : ত্রি-ঘরা ক্যাশ বইতে দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই-এর মতোই ক্যাশ ও ব্যাঙ্কের ঘর দুইটিকে Balance করিয়া হস্তস্থ নগদ ও ব্যাঙ্কস্থ নগদের পরিমাণ নির্ণয় করা হয়। কিন্তু বাট্টার ঘর দুইটিকে Balance করা হয় না; উক্ত ঘর দুইটিকে শুধু যোগ দিয়া দেখানো হয়।

Illustration 4 : From the following transactions of Pramesh & Co. write up their Triple Column Cash Book and bring down the balances at the end of the week :

1971

Jan. 1 Balance of Cash in hand, Rs. 140.
,, ,, Cash at Bank, Rs. 720.

2 Received Cash from Ramesh in settlement of his account of Rs. 100 less 10% discount.

3 Cash deposited to Bank, Rs. 50.

4 Cheque given to Wilson in settlement of his account of Rs. 500 *less* 5% discount.

5 Received a Cheque from Sibnath, Rs. 75 and allowed him discount, Rs. 10.

6 Drew from Bank for Office Cash, Rs. 30.

7 Paid Flex Co. Cash, Rs. 45 and was allowed discount, Rs. 5.

[প্রমেশ অ্যাণ্ড কোম্পানীর নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি হইতে একটি ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই লিখ এবং সপ্তাহের শেষে উক্ত বইটির জের টান :

1971 সালের জানু. 1, হস্তস্থ নগদের জের 140 টা.; ব্যাঙ্কস্থ নগদের জের 720 টা.; জানু. 2, হিসাবের পাওনা 100 টা. (বাদ—বাট্টা 10%) সম্পূর্ণ শোধ করিয়া রমেশের নিকট হইতে নগদ পাওয়া গেল; জানু. 3, ব্যাঙ্কে নগদ জমা দেওয়া হইল 50 টা; জানু. 4, হিসাবের পাওনা 500 টাকা (বাদ—বাট্টা 5%) সম্পূর্ণ শোধ করিয়া উইলসন্‌কে চেক দেওয়া হইল; জানু. 5, শিবনাথ হইতে একখানা চেক পাওয়া গেল, 75 টা. এবং তাহাকে বাট্টা দেওয়া হইল 10 টা.; জানু. 6, ব্যাঙ্ক হইতে অফিসের নগদের জন্য তোলা হইল 30 টা.; জানু. 7, ফ্লেক্‌স্ কোং-কে নগদ দেওয়া হইল 45 টা. এবং তাহাদের নিকট হইতে প্রাপ্ত বাট্টা 5 টা.]

Solution :

3 *Dr.* TRIPLE COLUMN CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	L.F.	Discount (Allowed)	Cash	Bank	Date	Particulars	L.F.	Discount (Received)	Cash	Bank
1971			Rs.	Rs.	Rs.	1971			Rs.	Rs.	Rs.
Jan.1	To Balances b/d			140	720	Jan.2	By Bank Cash Paid	C		50	
2	,, Ramesh A/c Cash Received & Discount Allowed @ 10%	8	10	90		4	,, Wilson A/c Cheque Paid & Discount Received @ 5%	14	25		475
3	,, Cash paid to Bank	C			50	6	,, Cash drawn from Bank	C			30
5	,, Sibnath A/c Cheque Received & Discount Allowed	10	10		75	7	,, Flex Co. A/c Cash Paid & Discount Received	17	5	45	
6	,, Bank Cash Received	C		30		8	,, Balances c/d			165	340
			20	260	845				30	260	845
			L. F. 18						L. F. 19		
Jan.8	To Balances b/d			165	340						

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য। উপরের Cash Book-এ বিশেষ লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, Discount-এর ঘর দুইটিকে Balance করা হয় না; ঐ ঘরগুলিকে শুধুমাত্র যোগ দিয়া মোট বাট্টার পরিমাণ নির্ণয় করিতে হয়।

Posting from Triple Column Cash Book to Ledger (ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই হইতে লেজারে হিসাব তুলিবার পদ্ধতি)—পূর্বে (33 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই হইতে লেজারে হিসাব তোলার যে পদ্ধতি সম্বন্ধে বলা হইয়াছে, ত্রি-ঘরা ক্যাশ বই হইতে লেজারে হিসাব তোলার পদ্ধতিও সেইরূপ; কিন্তু এতদুভয়ের মধ্যে পার্থক্য এই যে, Triple Column Cash Book-এ শুধু Discount-এর ঘরটি বেশী থাকে। সুতরাং Discount-এর ঘর হইতে কিভাবে লেজারে হিসাব তোলা হইবে, উহাই এখানে বলা প্রয়োজন।

দিন, সপ্তাহ, মাস প্রভৃতি কালের শেষে Discount-এর ঘরের যোগফল বাহির করিতে হইবে। বাট্টা দেওয়া হইলে (Discount Allowed) উহা Cash বই-এর Debit-এর ঘরে লেখা থাকিবে। সুতরাং ঐ ঘরের বাট্টার যোগফল লেজারে Discount Allowed Account-এ Debit-এর দিকে লিখিলেই ঠিকভাবে হিসাব তোলা হইবে। সেইরূপ বাট্টা পাওয়া গেলে (Discount Received) উহা ক্যাশ বইয়ের Credit-এর দিকে Discount-এর ঘরে থাকিবে; সুতরাং ক্যাশ বই হইতে লেজারে Discount Received Account-এর Credit-এর দিকে ঐ ঘরের বাট্টার যোগফল লিখিলেই ঠিকভাবে হিসাব তোলা (posting) হইবে।

এখানে একটি কথা মনে রাখিতে হইবে যে, যখন ক্যাশ বই হইতে লেজারে কোন লোকের হিসাবে কোন টাকা তুলিতে হইবে, তখন তাহা বাট্টা সমেত তুলিতে হইবে। যেমন, হরেনের নিকট হইতে 90 টাকা পাওয়া গেল এবং তাহাকে 10 টাকা বাট্টা ছাড়িয়া দেওয়া হইল। এক্ষেত্রে হরেনের সঙ্গে 100 টাকার (90+10) দেনা-পাওনা মিটিয়া গেল। সুতরাং হরেনের হিসাবে Credit-এর দিকে 90 টাকা নগদ বাবদ এবং 10 টাকা Discount বাবদ মোট 100 টাকা লিখিতে হইবে। অনুরূপভাবে টাকা দিবার সময়ও কিছু টাকা নগদ না দেওয়া হইলে, উহার বদলে বাট্টাও ঐ লোকের হিসাবে Debit-এর দিকে লিখিতে হইবে।

এইভাবে লেজারে হিসাব তোলা হইলে Double Entry System পালিত হইবে। কারণ নিকট হইতে টাকা পাওয়া গেলে নগদ টাকার অংশ Cash বইতে Debit-এর দিকে Cash Book-এর ঘরে এবং বাট্টার অংশ ক্যাশ বইয়ে Debit-এর দিকে Discount-এর ঘরে লেখা হইবে। আর সমস্ত টাকা ঐ ব্যক্তির নাম অর্থাৎ হিসাবের Credit-এর দিকে লেখা হইবে। উহাতে মোট Debit মোট Credit-এর সমান হইবে। অনুরূপভাবে টাকা দিবার সময়ে সম্পূর্ণভাবে Double Entry-র রীতি পালিত হইবে।

Illustration 5: Post the transactions of Illustration 4 into Ledger Accounts.

[এর উত্তরপত্র পরবর্তী পৃষ্ঠায় দেখানো হইল।]

Solution :

Ledger

8 *Dr.* RAMESH ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 2	By Cash	CB. 3	90·00
				2	" Discount Allowed	CB. 3	10·00

10 *Dr.* SIRNATH ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 5	By Bank	CB. 3	75·00
				5	" Discount Allowed	CB. 3	10·00

14 *Dr.* WILSON ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 4	To Bank	CB. 3	475·00				
4	" Discount Received	CB. 3	25·00				

17 *Dr.* FLEX CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 7	To Cash	CB. 3	47·50				
7	" Discount Received	CB. 3	2·50				

18 *Dr.* DISCOUNT ALLOWED ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1971			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 31	To Sundries	CB. 3	20·00				

19 *Dr.* DISCOUNT RECEIVED ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1971			*Rs.*
				Jan. 31	By Sundries	CB. 3	30·00

মন্তব্য : যেখানে Triple Column Cash Book রাখা হয় না, সেখানে Discount দিবার সময় বা পাইবার সময় উহা Journal Proper-এর মাধ্যমে হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়। Discount দিবার সময় Discount Allowed Account-কে Debit করিয়া খরিদ্দারের হিসাবকে Credit করিতে হয়; আবার Discount পাইবার সময় খরিদ্দারের হিসাবকে Debit করিয়া Discount Received Account-কে Credit করিতে হয় (35 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Columnar Cash Book (বৈশ্লেষিক ক্যাশ বই)—যে সকল প্রতিষ্ঠানে হিসাবের সংখ্যা খুব কম এবং সাধারণতঃ একই ধরনের স্বল্পসংখ্যক লেনদেন হইয়া থাকে, সেই সকল প্রতিষ্ঠানে ক্যাশ বই-এর উভয় দিকে কয়েকটি অতিরিক্ত ঘর রাখিয়া (প্রতিটি Account-এর জন্য একটি করিয়া) এক ধরনের ক্যাশ বই রাখা হয়; ইহাকে Columnar Cash Book বা Analytical Cash Book বলে। এরূপ ক্ষেত্রে ক্যাশ বই-এর প্রতি দিকেই 'Amount'-এর ঘরে 'Total' টাকার অঙ্ক লেখা হয় এবং তারপর লেনদেনের ধরন অনুসারে প্রতিটি টাকার অঙ্ককে পুনর্বার সংশ্লিষ্ট হিসাবের ঘরে লেখা হয়। বিবিধ ছোট-খাটো বিষয়ের জন্য Miscellaneous বা Sundries নামে একটি ঘর-ও রাখা হয়। এই বই হইতে লেজারে হিসাব তুলিবার সময় প্রতিটি Column-এর যোগফল লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবে লিখিতে হয়। 'Miscellaneous' ঘরের প্রতিটি item-কে পৃথকভাবে সংশ্লিষ্ট হিসাবে লিখিয়া উহার Ledger Folio নম্বর পাশের 'L. F.' ঘরে লিখিতে হয়। স্কুল, কলেজ, ক্লাব, হাসপাতাল, হোস্টেল প্রভৃতি প্রতিষ্ঠানে এইজাতীয় ক্যাশ বই রাখা খুবই সুবিধাজনক। ইহার ফলে লেজারের Account-গুলি ক্যাশ বইতেই রাখা যায়। ইহা ছাড়া লেজারের বিভিন্ন Account-এ প্রতিদিন হিসাব না তুলিয়া সপ্তাহ, মাস প্রভৃতি কালের শেষে একবার হিসাব তুলিলেই হয়।

বৈশ্লেষিক ক্যাশ বই হইতে নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি (Advantages)** পাওয়া যায় :

(1) প্রতিদিন লেজারে প্রতিটি হিসাব তুলিবার এবং যোগ করিবার খাটুনি বাঁচিয়া যায়; মাস বা বৎসরের শেষে প্রতিটি Column-এর যোগফল লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবে একবার করিয়া লিখিলেই চলে।

(2) ক্যাশ বইতে সঠিক হিসাব লেখা হইল কিনা, তাহা সহজেই যাচাই করা যায়; কারণ বিভিন্ন হিসাবের যোগফলকে সর্বদাই 'Total' Column-এর যোগফলের সমান হইতে-ই হইবে।

(3) বৎসরের শেষে এইজাতীয় ক্যাশ বই হইতে সহজেই Receipts & Payments

Account প্রস্তুত করা যায় এবং সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের কর্তৃপক্ষ যেকোন সময় বিভিন্ন হিসাবের অবস্থা জানিতে পারে।

Illustration 6 : Draw up an Analytical Cash Book from the following receipts and payments of National College, Calcutta for the month of September, 1970 :

1970			*Rs.*
September	1	Cash in hand	1,500
	3	Received Tuition fees from students	700
	5	Received Govt. grants	1,200
	9	Received interest on Investments	300
	10	Paid Staff Salaries	900
	15	Paid Rent	200
	16	Paid to Students' Union for Sports	300
	20	Paid for Library Books	400
	25	Received Session fees from students	200
	27	Paid for Stationeries	50
	29	Received Session fees from students	100
	30	Received Tuition fees from students	900
	30	Paid to Students' Union for Exhibition	200

Also balance the book on 30. 9. 1970 and bring down the balance on 1. 10. 1970.

[ন্যাশনাল কলেজ, কলিকাতার নিম্নলিখিত আদান-প্রদানগুলি হইতে 1970 সালের সেপ্টেম্বর মাসের জন্য একটি বৈশ্লেষিক ক্যাশ বই অঙ্কন কর :

সেপ্টে. 1 হস্তস্থ নগদ, 1,500 টা. ;
3 ছাত্রগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত মাহিনা, 700 টা. ;
5 সরকারের নিকট হইতে প্রাপ্ত অনুদান, 1,200 টা. ;
9 বিনিয়োগের উপর প্রাপ্ত সুদ, 300 টা. ;
10 কর্মচারীদের বেতন, 900 টা. ;
15 ভাড়া প্রদান করা হইল, 200 টা. ;
16 ছাত্র ইউনিয়নকে স্পোর্টসের জন্য দেওয়া হইল, 300 টা. ;
20 লাইব্রেরীর বই-এর জন্য দেওয়া হইল, 400 টা. ;
25 ছাত্রগণের নিকট হইতে সেশন ফী পাওয়া গেল, 200 টা. ;
27 ষ্টেশনারীর জন্য দেওয়া গেল, 50 টা. ;
29 ছাত্রগণের নিকট হইতে সেশন ফী পাওয়া গেল, 100 টা. ;
30 ছাত্রগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত মাহিনা, 900 টা. ;
30 প্রদর্শনীর জন্য ছাত্র ইউনিয়নকে দেওয়া গেল, 200 টা. ;

30. 9. 1970 তারিখে বইটির জের টান এবং 1. 10. 1970 তারিখের শুরুর জের দেখাও।]

Solution :

Dr. **Columnar Cash Book** Cr.

Date	Particulars	Total	Session fees	Fees	L.F.	Miscellaneous Receipts	Date	Particulars	V. No.	Total	Salary	Rent & Taxes	Students Union	L.F.	Misc. Payments
1970		Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	1970			Rs.	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.
Sept. 1	To Balance b/d	1,500·00					Sept. 10	By Salary A/c							
3	,, Fees A/c							Paid to staff		900·00	900·00				
	Fees received from students	700·00		700·00			15	,, Rent & Taxes A/c							
								Cash Paid		200·00		200·00			
5	,, Govt. Grants A/c						16	,, Students' Union A/c							
	Cash received	1,200·00				1,200·00		Paid for Sports		300·00			300·00		
9	,, Interest A/c						20	,, Library A/c							
	Int. received on Investments	300·00				300·00		Paid for books		400·00					400·00
25	,, Session Fees A/c						27	,, Stationery A/c							
	Session Fees received from students	200·00	200·00					Cash Paid		50·00					50·00
29	—Do—	100·00	100·00				30	,, Students' Union A/c							
30	,, Fees A/c							Paid for Exhibition		200·00			200·00		
	Fees received from students	900·00		900·00						2,050·00	900·00	200·00	500·00		450·00
							30	By Balance c/d		2,850·00					
		4,900·00	300·00	1,600·00		1,500·00				4,900·00	L. F...	L. F...	L.F...		
Oct. 1	To Balance b/d	2,850·00	L. F...	L. F. ...											

Petty Cash Book

(খুচরা ক্যাশ বই)

বড় বড় প্রতিষ্ঠানে বড় ক্যাশিয়ারকে (Head Cashier) অনেক গুরুত্বপূর্ণ বিষয় ও প্রচুর টাকার দায়িত্ব লইয়া কাজ করিতে হয়। সেইজন্য ছোট-খাটো খরচের (যেমন ট্রামভাড়া, ডাকটিকিটের খরচ, ঘর পরিষ্কারের খরচ ইত্যাদি) টাকা তাঁহার পক্ষে সর্বদা দেওয়া সম্ভব হয় না। তাহা ছাড়া বড় ক্যাশ বইতে এই সকল ছোট-খাটো খরচ লিখিলে উহা অনেক বড় ও ভারী হইয়া পড়ে। এইজন্য এই সকল ছোট-খাটো খরচের টাকা দিবার জন্য এবং উহার হিসাব রাখিবার জন্য একজন ছোট ক্যাশিয়ার (Petty Cashier) রাখা হয়। ছোট ক্যাশিয়ার মাঝে মাঝে বড় ক্যাশিয়ারের নিকট হইতে কিছু টাকা নিয়া থাকেন এবং উহা হইতে যাবতীয় ছোট-খাটো খরচ দিয়া থাকেন। তিনি এই সকল খরচের হিসাব একখানা বইতে লিখিয়া রাখেন ; এই বইখানির নাম **Petty Cash Book (খুচরা ক্যাশ বই)**। প্রকৃতপক্ষে এই বইখানিও একখানা প্রাথমিক হিসাবের বই (Book of Prime Entry)। যে সকল প্রতিষ্ঠান তাহাদের যাবতীয় বড় বড় Payment চেকের দ্বারা করিয়া থাকে এবং তাহাদের ক্যাশ বইতে শুধুমাত্র 'Bank'-এর ঘর রাখে, তাহাদের পক্ষে Petty Cash Book অপরিহার্য।

Columnar Petty Cash Book (বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই)—Petty Cash Book-এ লিপিবদ্ধ বিভিন্ন খরচগুলির অধিকাংশ পুনঃ পুনঃ সংঘটিত হয়। এই বই হইতে লেজারের বিভিন্ন Account-এ বারে বারে এইসব ছোট-খাটো লেনদেনের অঙ্কগুলি হিসাবে তোলা খুবই শ্রমসাপেক্ষ। এইজন্য বর্তমান যুগে এই বই-এর Payment-এর দিকে কয়েকটি অতিরিক্ত ঘর সংযোজন করিয়া প্রতিটি Payment-এর ধরন অনুসারে (Account অনুসারে) উহাদিগকে সাজাইয়া লেখা হয়। পূর্বে বর্ণিত (42 পৃঃ) Analytical বা Columnar Cash Book-এর Payment-এর দিকের মতোই এই বইটির Payment-এর দিক লেখা হয়। কিন্তু এই বইতে 'Ledger' নামক একটি অতিরিক্ত ঘর রাখা হয়। উক্ত ঘরে সাধারণতঃ Personal Account ও Real Account-সংক্রান্ত খরচসমূহ লেখা হয়। যে খুচরা ক্যাশ বইতে বিভিন্ন অতিরিক্ত ঘর সন্নিবিষ্ট করিয়া বিভিন্ন খরচের বিশ্লেষণ করা হয়, উহাকে **Columnar Petty Cash Book (ঘর বিশিষ্ট খুচরা ক্যাশ বই)** বা **Analytical Petty Cash Book (বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই)** বলা হয়। Analytical Petty Cash Book-এর ঘরগুলি (rulings) নিম্নরূপ :

Dr. ANALYTICAL PETTY CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	C. B. Folio	Amount	Date	Particulars	V. No.	Total Amount	Postage & Telegram	Stationery	Travelling Exps.	Ledger Accounts	
											L. F.	Amount
			Rs.				*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*		*Rs.*

Analytical Petty Cash Book রাখা হইলে নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি (Advantages)** পাওয়া যায় :

(1) ইহাতে ছোট-খাটো খরচগুলি Ledger-এর Account-এ পুনঃ পুনঃ লিখিতে হয় না বলিয়া অনেক শ্রমের লাঘব হয়।

(2) অন্যান্য ঘরগুলির টাকার অঙ্কের যোগফলের সঙ্গে 'Total' ঘরের টাকার অঙ্কের যোগফলের মিল হইবেই—কোন ভুল থাকিলে এই দুইটি অঙ্ক মিলিবে না এবং এই ভুল সহজেই ধরা পড়িবে।

(3) বিভিন্ন খাতের খরচসমূহের অবস্থা সম্পর্কে কর্তৃপক্ষ সর্বদাই অবগত হইতে পারেন এবং সেইগুলিকে পূর্বানুমান (Estimate) বা বাজেটের (Budget) সঙ্গে সহজেই মিলাইয়া দেখিতে পারেন।

(4) বড় ক্যাশিয়ারের নিকট সহজেই হিসাব দাখিল করিয়া এবং বিভিন্ন খাতে খরচের অবস্থা বুঝাইয়া ছোট ক্যাশিয়ার সহজেই পুনরায় টাকা লইতে পারে।

Imprest System (অগ্রদত্ত পদ্ধতি)—বড় বড় ব্যবসায়ে অনেক সময় কাজের সুবিধার জন্য ও ছোট-খাটো খরচের টাকা দিবার জন্য ছোট ক্যাশিয়ার (Petty Cashier) রাখা হয়। বড় ক্যাশিয়ার (Cashier) দিন, সপ্তাহ, মাস প্রভৃতি নির্দিষ্ট কালের প্রথম দিনে ছোট-খাটো এই সকল খরচ নির্বাহ করিবার জন্য ছোট ক্যাশিয়ারকে **নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা** দেয়। এই অর্থকে Imprest Fund (অগ্রদত্ত ভাণ্ডার), Imprest Cash (অগ্রদত্ত নগদ) বা Imprest Cash Float (প্রবহমান অগ্রদত্ত নগদ) নামে অভিহিত করা হয়। ট্রাম-বাস ভাড়া, ডাক-টিকিটের খরচ ইত্যাদি ছোট-খাটো খরচের জন্য এই টাকা দেওয়া হয়। ছোট ক্যাশিয়ার এই টাকা হইতে ছোট-খাটো খরচ নির্বাহ করিয়া একখানি ছোট ক্যাশ বইতে (Petty Cash Book) সব লিখিয়া রাখে এবং নির্দিষ্ট সময়ের শেষে একটি বিবরণী প্রস্তুত করিয়া উহা বিভিন্ন খরচের Voucher-গুলি সমেত বড় ক্যাশিয়ারের নিকট দাখিল করে। উক্ত বিবরণীকে **খুচরা খরচের বিবরণী (Statement of Petty Expenses)** বলা হয়। বড় ক্যাশিয়ার সেই বিবরণী দেখিয়া **যে পরিমাণ টাকা খরচ হইয়াছে, ঠিক সেই পরিমাণ টাকা** ছোট ক্যাশিয়ারকে প্রদান করে। এইভাবে ঐ নির্দিষ্ট দিনে আবার সেই **নির্দিষ্ট** পরিমাণ টাকা ছোট ক্যাশিয়ারের হাতে জমা হয়। যেমন 1. 1. 1971 তারিখে ছোট ক্যাশিয়ার 50 টাকা পাইল। ইহা হইতে সে জানুয়ারী মাসে বিভিন্ন খাতে মোট 30 টাকা খরচ করায় তাহার নিকট 1. 2. 1971 তারিখে 20 টাকা রহিল। এখন বড় ক্যাশিয়ার তাহাকে খরচের টাকা অর্থাৎ 30 টাকা পুনরায় দিল। ইহাতে 1. 2. 1971 তারিখে আবার সেই নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা (অর্থাৎ 20+30=50 টাকা) ছোট ক্যাশিয়ারের হাতে জমা হইল। এইভাবে ছোট-খাটো খরচের জন্য ছোট ক্যাশিয়ারের হাতে নির্দিষ্ট টাকা রাখিবার এই পদ্ধতির নাম **Imprest System** বা **অগ্রদত্ত পদ্ধতি।** ঐ নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকাকে Imprest* Amount বা জিম্মা তহবিল বলা হয়। ছোট ক্যাশিয়ার Analytical Cash Book-এ (বৈশ্লেষিক ক্যাশ বই) তাহার হিসাব রাখে।

* 'Imprest' শব্দটির বাংলা পরিভাষা হইল 'ঋণরূপে প্রদত্ত নগদ' (Money advanced on loan).

Imprest System অনুসারে Analytical Petty Cash Book রাখা হইলে নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি **(Advantages)** পাওয়া যায় :

(1) ছোট ক্যাশিয়ার যে কোন সময় টাকা তুলিতে পারে না ; সেইজন্য তাহার কাছে অকারণে বেশী টাকা পড়িয়া থাকিতে পারে না এবং ইহার ফলে তহবিল তছরুপের আশঙ্কা হ্রাস পায়। বস্তুতঃ, খুচরা ক্যাশ তছরুপ-সংক্রান্ত 'লণ্ডন অয়েল স্টোরেজ, কোং লিঃ বনাম সীয়ার হাজলাক্ এ্যাণ্ড কোং' * নামক বিখ্যাত মামলার পর হইতে অগ্রদত্ত পদ্ধতির উদ্ভব হইয়াছে।

(2) ছোট ক্যাশিয়ারকে নির্দিষ্ট সময়ে বড় ক্যাশিয়ারের নিকট তাহার হিসাবপত্র দাখিল করিতে হয়। সেইজন্য স্বভাবিকভাবেই এই সকল হিসাবপত্রের পরীক্ষা হইয়া যায় এবং ইহার ফলে ছোট ক্যাশিয়ারের উপর তীক্ষ্ণ দৃষ্টি রাখা সম্ভব হয়।

(3) ছোট ক্যাশিয়ারের হস্তস্থ নগদ টাকা ও Voucher-গুলির মোট অঙ্ক যোগ করিলে উহাদের যোগফল সর্বদাই তাহার Imprest Cash-এর সমান হইবে ; সেইজন্য মাঝে মাঝে তাহার হস্তস্থ নগদ টাকা গুণিয়া পরীক্ষা করা যায়।

(4) পুনরায় Imprest Cash চাহিতে হইলে ছোট ক্যাশিয়ারকে সকল হিসাবপত্র দাখিল করিতে হয় ; সেইজন্য তাহার যাবতীয় হিসাব সর্বদাই পরিষ্কার থাকে।

(5) অগ্রদত্ত পদ্ধতির একটি মনস্তাত্ত্বিক সুবিধাও বিদ্যমান। এই পদ্ধতির অন্তর্নিহিত শৃঙ্খলা সংশ্লিষ্ট ছোট ক্যাশিয়ারের মনের উপর বিশেষ প্রভাব বিস্তার করিয়া তাহাকে সৎ হইতে বাধ্য করে।

Procedure for writing Analytical Petty Cash Book (বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই লিখিবার নিয়মাবলী)—Petty Cash Book লিখিবার প্রণালী প্রায় ক্যাশ বই লিখিবার মতোই। বড় ক্যাশিয়ারের নিকট হইতে প্রাপ্ত টাকা Debit-এর দিকে লিখিতে হয় এবং যাবতীয় খরচ ইহার Credit-এর দিকে লিখিতে হয়। ইহার দুই দিকের যোগফল বিয়োগ করিয়া Closing Balance বাহির করিবার প্রণালী ক্যাশ বই-এর অনুরূপ।

পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, Analytical Petty Cash Book-এ Credit-এর দিকে বিভিন্ন খাতে খরচের জন্য পৃথক ঘর থাকে। কোন খরচ লিখিবার সময় যথারীতি তারিখ ও বিবরণ লিখিয়া টাকার অঙ্ক 'Total'-এর ঘরে লিখিতে হইবে। ইহার পর উক্ত টাকার অঙ্ক পুনরায় সংশ্লিষ্ট খরচের ঘরে লিখিতে হইবে। Voucher No. লিখিবার জন্য একটি ঘর থাকিলে উহাতে Voucher No. লিখিয়া রাখিতে হয়। যে সকল খরচের জন্য কোন নির্দিষ্ট ঘর থাকে না, বা যেগুলি Nominal Account জাতীয় নহে, সেইগুলির জন্য 'Ledger Accounts' নামে একটি পৃথক ঘর রাখা হয়। সাধারণতঃ Real Account এবং Personal Account-সংক্রান্ত Payment-গুলি ঐ ঘরটিতে লেখা হয়।

---

* London Oil Storage Co. Ltd. vs. Seear Hasluck & Co.

Illustration 7 : Record the following transactions of Sri B. Basu in an Analytical Petty Cash Book kept under Imprest system :—

			Rs.
1970			
May	26	Received a cheque from chief cashier	25·00
	27	Purchased stationery	8·75
	28	Paid for postages	2·80
		Paid taxi-fare to the agent	4·20
	29	Paid for Telegrams to Delhi Office	3·60
	31	Paid Tram-fare to the peon	0·90

Also show how the Petty Cashier will be reimbursed on 1st June, 1970.

[নিম্নলিখিত বিষয়গুলি শ্রী বি. বসুর অগ্রদত্ত-পদ্ধতি অনুসারে রক্ষিত বৈশ্লেষিক খুচরা নগদান বইতে লিপিবদ্ধ করিয়া দেখাও :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

অতঃপর, 1970 সালের 1লা জুন, খুচরা খাজাঞ্চি পুনরায় কত টাকা পাইবে তাহাও দেখাও ।]

Solution : PETTY CASH BOOK

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	V. No.	Total Amount	Stationery	Postage & Telegram	Travelling Expenses
1970		Rs.	1970			Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
May 26	To Cash	25·00	May 27	By Stationery		8·75	8·75		
			28	,, Postage		2·80		2·80	
			28	,, Taxi fare		4·20			4·20
			29	,, Telegram to Delhi		3·60		3·60	
			31	,, Tram fare to peon		0·90			0·90
		25·00				20·25	8·75	6·40	5·10
			31	,, Balance c/d		4·75			
						25·00			
June 1	To Balance b/d	4·75							
1	,, Cash	20·25							

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত সমাধান হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, প্রতিটি খরচের অঙ্ক Petty Cash Book-এ ক্রেডিটের দিকে দুইটি ঘরে (একবার Total Amount-এর ঘরে এবং পুনরায় সংশ্লিষ্ট খরচের টাকার ঘরে) লিপিবদ্ধ করিতে হয়। বিভিন্ন খরচের ঘরগুলির মোট যোগফল 'Total Amount'-এর ঘরের যোগফলের সমান হইবে ; ইহার অন্যথা হইলে Entry-গুলিতে কোথাও ভুল রহিয়াছে বলিয়া জানিতে হইবে।

Illustration 8 : From the under-mentioned particulars prepare a Columnar Petty Cash Book operating under Imprest System ;

1971

January 1 Petty Cashier is started with round sum of Rs. 50.
2 Spent on Stationery, Rs. 20.
3 Purchased Postage for Rs. 10.
7 Paid Conveyance Charges, Rs. 18.

Bring down the balance and show how the Petty Cashier will be re-imbursed on 8th January, 1971, to the extent to his original imprest of Rs. 50.

[নিম্নোক্ত বিবরণগুলি হইতে অগ্রদত্ত পদ্ধতিতে রক্ষিত একটি বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই প্রস্তুত কর :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

কৈফিয়ত কাট এবং 8ই জানুয়ারী, 1971 তারিখে ছোট ক্যাশিয়ার তাহার মূল অগ্রদত্ত নগদ 50 টাকা পর্যন্ত পুনরায় কত টাকা পাইবে তাহা দেখাও।]

Solution :

Dr. PETTY CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	C.B. Folio	Amount	Date	Particulars	V. No.	Total Amount	Stationery	Postage	Convey-ance
1971			*Rs.*	1971			*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	To Opening Balance b/d		50	Jan. 2	By Stationery		20	20		
				3	,, Postage		10		10	
				7	,, Conveyance Charges		18			18
							48	20	10	18
				7	,, Balance c/d		2			
			50				50			
Jan. 8	To Opening Balance b/d		2							
8	,, Cash		48							

Illustration 9 : Rule a Petty Cash Book with four analysis columns for Postage & Stationery, Travelling Expenses, Carriage and Office Expenses and enter in it the following transactions. The book is kept on Imprest System, the amount being Rs. 65 only.

1947

			Rs.
January	4	Petty Cash in hand	2·66
		Received Cash to make up the Imprest	
		Bought Stamps	5·25
		Paid Bus fares	0·42
	5	Paid Railway fares	25·20
		Paid Telegram charges	4·37
		Bought short-hand note book for office	0·66

January	6	Paid Carriage on small parcels	4·37
	8	Paid for repairs to Typewriter	7·37
		Paid car-hire	10·25
	9	Paid office cleaner	5·00

Balance the Petty Cash Book as on 9th January, 1947 and bring down the balance. [C. U. 1948]

[ডাকমাশুল ও ষ্টেশনারী খরচ, যাতায়াত-খরচ, ঠেলাগাড়ী ভাড়া ও অফিসের খরচের জন্য বিভিন্ন ঘর বিশিষ্ট একটি খুচরা ক্যাশ বই অঙ্কন কর এবং ইহাতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর। অগ্রদত্ত পদ্ধতিতে বইটি রাখা হয় এবং অগ্রদত্ত অঙ্ক হইল মাত্র 65 টাকা।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

9ই জানুয়ারী, 1947 তারিখে খুচরা ক্যাশ বইটির কৈফিয়ত কাট এবং ইহার জের নামাও।]

Solution :

PETTY CASH BOOK

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	C. B. Folio	Amount	Date	Particulars	V. No.	Total Amount	Postage & Stationery	Travelling Expenses	Carriage	Office Expenses
1947			*Rs.*	1947			*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Jan. 4	To Opening Balance		2·66	Jan. 4	By Stamps		5·25	5·25			
				4	,, Bus fares		·42		·42		
4	,, Cash received		62·34	5	,, Railway fares		25·20		25·20		
				5	,, Telegram		4·37	4·37			
				5	,, Shorthand Note Book		·66	·66			
				6	,, Carriage		4·37			4·37	
				8	,, Repairs to typewriter		7·37				7·37
				8	,, Car-hire		10·25		10·25		
				9	,, Office Cleaner		5·00				5·00
							62·89	10·28	35·87	4·37	12·37
				9	,, Balance c/d		2·11				
			65·00				65·00				
10	To Balance b/d		2·11								
Jan. 10	,, Cash		62·89								

Illustration 10 : From the following particulars, write up the Analytical Petty Cash Book of C. Roy on the imprest system :

			Rs.
1970			
April	1	Petty Cashier received an Imprest cheque	50·00
	3	Paid for Postage	2·40
	5	Paid to Patrika Co. for advertisement	6·83
	9	Paid for Ink, Pen and Envelopes	3·75
	15	Paid for Tram & Bus fare	0·65
	20	Paid to Keshab & Co. on account	5·00
	22	Paid for Furniture	10·50
	30	Paid for cleaning the office	0·25

Balance the book on 30th April and show the amount of the cheque that would be issued to the Petty Cashier again on 1st May, 1970.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে সি. রায়ের অগ্রদত্ত পদ্ধতিতে রক্ষিত বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই লিখ :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)

30শে এপ্রিল তারিখে বইটির জের টান এবং 1লা মে, 1970 তারিখে ছোট ক্যাশিয়ারকে পুনরায় যত টাকার চেক প্রদান করা হইবে উহা দেখাও।]

Solution :

Dr. PETTY CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	C. B. Folio	Amount	Date	Particulars	V. No.	Total Amount	Postage	Stationery	Advertisement	Travelling Exp.	Sundries	Ledger A/cs L. F.	Ledger A/cs Amt.
1970			Rs.	1970			Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.
Apr. 1	To Cheque received		50·00	Apr. 3	By Postage		2·40	2·40						
				5	" Advertisement—Patrika Co.		6·83			6·83				
				9	" Stationery Ink and pen		3·75		3·75					
				15	" Tram-Bus Fares		0·65				0·65			
				20	" Keshab and Co.		5·00							5·00
				22	" Furniture		10·50							10·50
				30	" House Cleaning		0·25					0·25		
							29·38	2·40	3·75	6·83	0·65	0·25		15·50
				30	" Balance c/d		20·62							
			50·00				50·00							
May 1	To Balance b/d		20·62											
	,, Cheque received		29·38											

Petty Cash Book to Ledger (খুচরা ক্যাশ বই হইতে লেজারে) : সাধারণতঃ **দুইটি প্রণালীতে** খুচরা ক্যাশ বই রাখা যাইতে পারে। সেইজন্য খুচরা ক্যাশ বই যে প্রণালীতে রাখা হয় উহার উপর খুচরা ক্যাশ বই হইতে লেজারে হিসাব তোলার (Posting) নিয়ম নির্ভর করে। নিম্নে এই বিষয়ে বিস্তারিত আলোচনা করা হইল :

(1) প্রথম প্রণালী : এই প্রণালীতে খুচরা ক্যাশ বইকে মাত্র একটি **বিবরণী বই (Memorandum Book)** বলিয়া বিবেচনা করা হয় *। এরূপ ক্ষেত্রে Double Entry System-এ

* Accountancy (Second Edition) Pages 26 and 27—*William Pickles.*

রক্ষিত হিসাবের মূল বইগুলিতে খুচরা ক্যাশ বই সংক্রান্ত দাখিলাগুলিকে প্রকৃত জাবেদার (Journal Proper) মাধ্যমে নিম্নলিখিতভাবে অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে :

(ক) বড় ক্যাশিয়ার ছোট ক্যাশিয়ারকে **সর্বপ্রথম যে অর্থ অগ্রিম দেয়,** উহার জন্য :

Petty Cash Account Dr. To General Cash/Bank	}	অগ্রিমদত্ত অর্থ

Being the amount advanced to
Petty Cashier as imprest cash.

(খ) নির্দিষ্ট কালের শেষে ছোট ক্যাশিয়ারের নিকট হইতে 'খুচরা খরচের বিবরণী' (Statement of Petty Expenses) পাওয়া মাত্র বড় ক্যাশিয়ার উক্ত বিবরণীতে বর্ণিত খরচগুলির মোট অঙ্কের সমপরিমাণ অর্থ ছোট ক্যাশিয়ারের হস্তে প্রদান করেন এবং উহার জন্য বড় ক্যাশিয়ার নিম্নলিখিত দাখিলা দুইটি লিপিবদ্ধ করেন :

(*i*) ……Account (Name of Expense) Dr. ……Account („ „) Dr. ……Account („ „) Dr. etc. etc.* Dr.	}	প্রত্যেক খরচের সংশ্লিষ্ট অঙ্ক
To Petty Cash Account		খরচগুলির মোট অঙ্ক

Being the amount spent out of
imprest cash of Rs.…as per
details recorded in the Petty Cash Book.

(*ii*) Petty Cash Account Dr. To General Cash/Bank	}	প্রদত্ত অর্থ

Being the replenishment of
the Petty Cash imprest.

মন্তব্য : (1) বলা বাহুল্য যে, প্রকৃত জাবেদায় লিপিবদ্ধ উপরোক্ত দাখিলাগুলিকে লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলিতে যথারীতি-ই Posting করা হয় এবং বৎসরের শেষে Petty Cash Account-এর যে Balance থাকে উহাকে Balance Sheet-এর দিকে Petty Cash in hand বলিয়া দেখানো হয়।

(2) **বাস্তবক্ষেত্রে** প্রকৃত জাবেদার সাহায্য না লইয়া নিম্নলিখিতভাবে উপরোক্ত বিষয়গুলিকে লিপিবদ্ধ করা হয় :

(ক) বড় ক্যাশিয়ার ছোট ক্যাশিয়ারকে সর্বপ্রথমে যে অর্থ অগ্রিম দেয় উহার জন্য General Cash Book-কে ক্রেডিট্ ও লেজারে Petty Cash Account-কে ডেবিট্ করা হয়।

---

* কোন সম্পত্তি খাতে বা কোন ব্যক্তিক হিসাবে ছোট ক্যাশিয়ার কোন অর্থ প্রদান করিয়া থাকিলে উহাও উপরোক্তভাবে ডেবিট্ করিতে হইবে।

(খ) নির্দিষ্ট কালের শেষে ছোট ক্যাশিয়ারের নিকট হইতে 'খুচরা খরচের বিবরণী' (Statement of Petty Expenses) পাওয়ামাত্র বড় ক্যাশিয়ার উক্ত খরচগুলির প্রত্যেকটির জন্য General Cash Book-কে ক্রেডিট্ করেন, যেন তিনি নিজেই উক্ত খরচগুলি প্রদান করিয়াছেন এবং সঙ্গে সঙ্গে উক্ত খরচগুলির মোট অঙ্কের সমপরিমাণ অর্থ ছোট ক্যাশিয়ারকে প্রদান করেন।

(গ) General Cash Book হইতে বিভিন্ন খাতের খরচগুলিকে লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলিতে যথারীতি ডেবিট্ করা হয়।

(ঘ) পরবর্তী কালগুলিতেও উপরোক্ত (খ) ও (গ)-তে বর্ণিত নিয়মগুলির পুনরাবৃত্তি (repetition) করা হয়।

(ঙ) বৎসরের শেষে Petty Cash Account-এর Balance-কে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Petty Cash in hand বলিয়া দেখানো হয়।

(2) দ্বিতীয় প্রণালী : এই প্রণালীতে Petty Cash Book-কে **মূল Double Entry System-এর অবিচ্ছেদ্য অংশ** বলিয়া গণ্য করা হয়। সুতরাং এই প্রণালীতে লেজারে Petty Cash Account নামে পৃথক কোন হিসাব খোলা হয় না। এই প্রণালী অনুসারে কিভাবে লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হয় ও সেইগুলিকে লেজারের হিসাবে তুলিতে হয় তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(ক) বড় ক্যাশিয়ার ছোট ক্যাশিয়ারকে অগ্রিম বাবদ যে টাকা প্রদান করে উহার জন্য General Cash Book-কে ক্রেডিট্ এবং Petty Cash Book-কে ডেবিট্ করা হয়। বলা বাহুল্য, এই প্রণালীতে General Cash Book-এর পৃষ্ঠার (Folio) ঘরে Petty Cash Book-এর পৃষ্ঠার নম্বর এবং Petty Cash Book-এর পৃষ্ঠার ঘরে General Cash Book-এর পৃষ্ঠার নম্বর বসিবে।

(খ) নির্দিষ্ট কাল ধরিয়া ছোট ক্যাশিয়ার বিভিন্ন খাতে দৈনিক যে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকে সেইগুলিকে বৈশ্লেষিক ক্যাশ বইতে (Analytical Petty Cash Book) লিপিবদ্ধ করে এবং নির্দিষ্ট কালের শেষদিন সে তাহার বিভিন্ন খরচের Voucher-গুলি ও খুচরা ক্যাশ বইটি বড় ক্যাশিয়ারের নিকট দাখিল করে ; তখন বড় ক্যাশিয়ার ছোট ক্যাশিয়ারকে তাহার মোট খরচের সমপরিমাণ অর্থ পুনরায় অগ্রিম প্রদান করে।

(গ) খুচরা ক্যাশ বই-এর বিশ্লেষণাত্মক ঘরগুলি হইতে বিভিন্ন খরচগুলির প্রত্যেকটির মোট অঙ্ককে খুচরা ক্যাশ বই হইতে সরাসরি লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবে ডেবিটের দিকে তোলা হয় এবং লেজারের সংশ্লিষ্ট পৃষ্ঠার নম্বর খুচরা ক্যাশ বই-এর সংশ্লিষ্ট ঘরের মোট অঙ্কের নীচে লিখিয়া রাখা হয়।

(ঙ) বৎসরান্তে খুচরা ক্যাশ বই-এর যে Balance থাকে উহাকে Petty Cash in hand বলিয়া Balance Sheet-এর Asset-এর দিকে দেখানো হয়।

Illustration 11 : Enter the undermentioned transactions in Petty Cash Book with suitable Columnar heads :

			Rs.
1970			
July	1	Petty Cashier receives imprest Cash	100
	2	Purchased Stationery	20
		and Postage stamps	5
	3	Paid Taxi-hire	20
	4	Paid for Postage and Telegram	15
	7	Paid R. Sen, a creditor in full settlement of his bill	30

(*i*) Bring down the Balance as on 7th July and show how he will start again on 8th July with his original sum of Rs. 100.

(*ii*) Assuming that the Petty Cash Book is kept as a **Memorandum Book**, indicate how the different items will be entered in the Journal and respective accounts in the ledger.

[যথাযথ বৈশ্লেষিক ঘর সংযুক্ত খুচরা ক্যাশ বইতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(*i*) 7ই জুলাই তারিখে জের টান এবং 8ই জুলাই তারিখে সে কিভাবে তাহার মূল অঙ্ক 100 টাকা লইয়া শুরু করিবে তাহা দেখাও।

(*ii*) খুচরা ক্যাশ বইটিকে মাত্র একটি বিবরণী বইরূপে রাখা হয় ধরিয়া লইয়া বিভিন্ন বিষয়গুলিকে কিভাবে জাবেদাতে লিপিবদ্ধ করা হইবে ও লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলিতে তোলা হইবে উহার সঙ্কেত দাও।]

Solution :

1 *Dr.* PETTY CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	V. No.	Total Amount	Postage & Telegram	Stationery	Travelling Exps.	Ledger A/cs L. F.	Ledger A/cs Amount
1970		*Rs.*	1970			*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*		*Rs,*
July 1	To Cash	100·00	July 2	By Stationery		20·00		20·00			
			2	,, Postage Stamps		5·00	5·00				
			3	,, Taxi-hire		20·00			20·00		
			4	,, Postage & Telegram		15·00	15·00				
			7	,, R. Sen		30·00				8	30·00
						90·00	20·00	20·00	20·00		30·00
			7	,, Balance c/d		10·00					
		100·00				100·00					
8	To Balance b/d	10·00									
8	,, Cash	90·00									

35 JOURNAL *Dr.* *Cr.*

Date	Particulars		L.F.	Dr.	Cr.
1970				*Rs.*	*Rs.*
July 1	Petty Cash Account*	Dr.	9	100·00	
	To Cash (General Cash)		...		100·00
	Being the amount advanced to Petty Cashier as imprest Cash.				
7	Postage & Telegram Account	Dr.	5	20·00	
	Stationery Account	Dr.	6	20·00	
	Travelling Expenses Account	Dr.	7	20·00	
	R. Sen Account	Dr.	8	30·00	
	To Petty Cash Account		9		90·00
	Being the amount spent out of imprest Cash of Rs. 100 as per details recorded in the Petty Cash Book.				
8	Petty Cash Account	Dr.	9	90·00	
	To Cash (General Cash)		...		90·00
	Being the replenishment of the Petty Cash imprest.				

Ledger

5 *Dr.* POSTAGE & TELEGRAM ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
July 7	To Petty Cash	35	20·00				

6 *Dr.* STATIONERY ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
July 7	To Petty Cash	35	20·00				

7 *Dr.* TRAVELLING EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
July 7	To Petty Cash	35	20·00				

* Petty Cash Account-এর শুরুতে পূর্ববর্তী কালের কোন জের অর্থাৎ Opening Balance থাকিলে উহার জন্য এই Entry-টির কোন প্রয়োজন হইবে না।

8 *Dr.* R. SEN ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
July 7	To Petty Cash	35	30·00				

9 *Dr.* PETTY CASH ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
July 1	To Cash	35	100·00	July 7	By Sundries		90·00
				7	,, Balance c/d		10·00
			100·00				100·00
July 8	To Balance b/d		10·00				
8	,, Cash		90·00				

Illustration 12 : From the particulars given in Illustration 11 above,

(a) Enter the transactions in Petty Cash Book with suitable columns assuming that it is kept as a **part of the Double Entry System** ; then bring down the balance as on 7th July and show how the Petty Cashier will start again on the 8th July with his original sum of Rs. 100.

(b) Show how the transactions will be recorded in the Ledger.

[উপরের 11 নং উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে (ক) দুতরফা দাখিলা পদ্ধতির একটি অঙ্গ হিসাবে রাখা হয় ধরিয়া লইয়া যথাযথ ঘর সংযুক্ত একটি খুচরা ক্যাশ বহিতে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর; তৎপরে 7ই জুলাই তারিখে উক্ত বই-এর জের টান এবং 8ই জুলাই তারিখে ছোট ক্যাশিয়ার পুনরায় কিভাবে তাহার মূল অঙ্ক 100 টাকা লইয়া শুরু করিবে তাহা দেখাও। (খ) লেজারে কিভাবে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করা হইবে তাহাও দেখাও।]

Solution :

1 *Dr.* PETTY CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	C.B. Folio	Amount	Date	Particulars	V. No.	Total Amount	Postage & Telegram	Stationery	Travelling Exp.	Ledger Accounts L.F.	Ledger Accounts Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*		*Rs.*
July 1	To Cash	...	100·00	July 2	By Stationery		20·00		20·00			
				2	,, Postage Stamps		5·00	5·00				
				3	,, Taxi-hire		20·00			20·00		
				4	,, Postage & Telegram		15·00	15·00				
				7	,, R. Sen		30·00				8	30·00
							90·00	20·00	20·00	20·00		30·00
								L.F.5	L.F.6	L.F.7		
				7	,, Balance c/d		10·00					
			100·00				100·00					
8	To Balance b/d		10·00									
8	,, Cash		90·00									

5 *Dr.* POSTAGE & TELEGRAM ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
July 7	To Petty Cash	PCB.1	20·00				

6 *Dr.* STATIONERY ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
July 7	To Petty Cash	PCB.1	20·00				

7 *Dr.* TRAVELLING EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
July 7	To Petty Cash	PCB.1	20·00				

8 *Dr.* R. SEN ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
July 7	To Petty Cash	PCB.1	30·00				

EXERCISE-IV

1. What are the functions of a Cash Book? Is Cash Book a Ledger Account?

[ক্যাশ বই-এর কার্যাবলী কি কি? ক্যাশ বই লেজারের একটি হিসাব কি?]

2. Give the ruling of a Single Column Cash Book. How postings are made from Cash Book to Ledger Accounts?

[একঘরা ক্যাশ বই-এর ঘরগুলি দেখাও। ক্যাশ বই হইতে লেজারের হিসাব কিভাবে তুলিতে হয়?]

3. What is a Cheque? How transactions by Cheques are entered in the Cash Book?

[চেক কি? চেক-সংক্রান্ত লেনদেন ক্যাশ বইতে কিভাবে লিখিতে হয়?]

4. Give the ruling of the Double Column Cash Book and enter three specimen entries therein.

[দ্বি-ঘরা ক্যাশ বই-এর ঘরগুলি দেখাও এবং উহাতে তিনটি নমুনা দাখিলা লিপিবদ্ধ কর।]

5. Define Trade Discount and Cash Discount. Can a trader secure both these discounts in connection with the same transactions ?

[দস্তুরি বাট্টা ও নগদ বাট্টার সংজ্ঞা লিখ। কোন ব্যবসায়ী একই লেনদেনে উক্ত উভয় প্রকার বাট্টা পাইতে পারে কি ?]

6. Distinguish between 'Trade Discount' and 'Cash Discount' and show by illustrations how they are dealt with in books of accounts. Also show how the following transactions would be entered in appropriate books of accounts :

November 1, 1957, supplies of goods were received from *A* valued at Rs. 20,000, subject to trade discount at 5% and he was paid on December 19, 1957 in cash subject to cash discount at $2\frac{1}{2}$%. [C. U. B. Com. 1958]

['দস্তুরি বাট্টা' ও 'নগদ বাট্টা'র পার্থক্য বর্ণনা কর এবং উদাহরণের সাহায্যে দেখাও, কিভাবে ইহাদিগকে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। এই সঙ্গে দেখাও কিভাবে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংশ্লিষ্ট হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :—

1লা নভেম্বর, 1957, *A*-র নিকট হইতে শতকরা 5 টাকা হারে বাট্টায় 20,000 টাকা মূল্যের পণ্যের সরবরাহ পাওয়া গেল এবং 19শে ডিসেম্বর 1957 তারিখে তাহাকে শতকরা $2\frac{1}{2}$ টাকা নগদ বাট্টায় উক্ত টাকা পরিশোধ করা হইল।]

7. What do you understand by 'Imprest System' of keeping Petty Cash ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1970]

[অগ্রদত্ত পদ্ধতিতে খুচরা ক্যাশ বই রক্ষণ বলিতে কি বুঝ ?]

8. What do you mean by 'Petty Cash Book' and explain the advantages of Analytical Petty Cash Book. Give the ruling of a standard Analytical Petty Cash Book.

['খুচরা ক্যাশ বই' বলিতে কি বুঝায় ? বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই-এর সুবিধাগুলি বিশ্লেষণ কর। একটি সাধারণ বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই-এর ছক অঙ্কন কর।]

9. (a) What do you understand by Imprest System of Petty Cash ?

(b) What, in your opinion, are its advantages ?

[C. U. B. Com., 1955]

[(ক) অগ্রদত্ত পদ্ধতিতে খুচরা নগদ বলিতে কি বুঝ ? (খ) তোমার মতে ইহার সুবিধা কি কি ?]

10. Write short notes on : (a) Voucher ; (b) Mixed Cash Book ; (c) Trade Discount ; (d) Cash Discount ; (e) Columnar Cash Book ; (f) Bank Overdraft ; (g) Contra.

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : (ক) প্রমাণপত্র ; (খ) মিশ্র ক্যাশ বই ; (গ) দস্তুরি বাট্টা ; (ঘ) নগদ বাট্টা ; (ঙ) বৈশ্লেষিক ক্যাশ বই, (চ) ব্যাঙ্ক হইতে জমাতিরিক্ত গ্রহণ ; (ছ) বিপরীত দাখিলা।]

11. From the following particulars of M. Roy, prepare a Single Column Cash Book.

			Rs.
1971			
Jan.	1	Cash in hand	1,500·00
	2	Cash Sales	300·00
	3	Received from S. K. Das on account	550·00
	4	Paid K. Lahiri on account for purchases	320·00
	5	Received Interest	110·00
	6	Paid Carriages	30·00
		Paid Wages	200·00
		Paid Rent	50·00
		Paid for Cash Purchase	600·00
	7	Received from K. Ahmed on account	250·00
		Paid for Furniture.	150·00

[এম্. রায়ের নিম্নলিখিত বিবরণী হইতে একটি একঘরা ক্যাশ বই লিখ :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

(*Ans. Cash in hand, Rs. 1,360.*)

12. The following are Cash and Bank transactions of a business. Enter them in a Cash Book with Cash and Bank Columns.

1970

June 1 Cash in hand Rs. 500.
Cash at Bank Rs. 100.
4 Received Cash sale proceeds Rs. 2,000.
5 Deposited Rs. 1,700 into Bank.
9 Received from D. Sen Rs. 1,500 by cheque in full settlement of his account.
12 Paid Salary Rs. 600 in cash.
13 Deposited all Cash over Rs. 100 to Bank.
15 Paid Kader Rs, 2,750 by cheque on account showing a credit balance of Rs. 5,000 on 1st June, 1970.
20 Paid K. Ali Rs. 400 by cheque and Rs. 50 in cash.
25 Received from T. Brown loan of Rs. 500 by cheque.
26 Drew from Bank Rs. 1,000 for office cash.
30 Purchased Office Furniture for Rs. 750.
30 Cash over Rs. 200 deposited into the Bank.
Also enter these transactions in Ledger Accounts.

[কোন ব্যবসায়ের নগদ ও ব্যাঙ্কের নিম্নোক্ত লেনদেনগুলি নগদ ও ব্যাঙ্কের ঘর সংযুক্ত একটি ক্যাশ বইতে লিখ । : …… (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।) এই লেনদেনগুলি লেজারের হিসাবে তোল ।]

(*Ans. Cash in hand, Rs. 200 ; Bank Overdraft, Rs. 150.*)

13. From the following particulars prepare a Single Column Cash Book under the "Mixed Cash Book System" and strike out the balance.

Mr. Business started with the balance of Rs. 640 in hand and Rs. 2,500 in his Bank account. His transactions for a week were as follows :

1971

Jan. 1 He made cash sale of Rs. 350.
2 He deposited Rs. 400 into the Bank.
2 He purchased goods worth Rs. 200.
3 He made a casn sale of Rs. 300.
3 He paid rent Rs. 150.
4 He paid Salaries by cheque Rs. 250.
5 He withdrew Rs. 400 for office.
6 He donated to Charity Fund by a cheque, Rs. 200.
7 He deposited Rs. 200 to his Bank A/c.

Also show the Bank A/c in the Ledger.

['তিন কলাম বই পদ্ধতি' অনুসারে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি হইতে একটি একঘরা ক্যাশ বই প্রস্তুত কর। মিঃ বিজনেস্‌ হাতে 640 টাকা এবং ব্যাংকে 2,500 টাকা লইয়া ব্যবসায় শুরু করিল। একটি সপ্তাহে তাহার নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি ঘটিয়াছিল :—(ইংরাজী টেক্সট দেখ।) লেজারে ব্যাংক-হিসাবটি দেখাও।]

(*Ans.* *Cash in hand, Rs. 740 ; Balance of Bank A/c, Dr. 2,250*).

14. Open a Cash Book for a trader, enter therein the under-mentional transactions and post them into respective Ledger accounts :

			Rs.
1965			
January,	1	Balance in hand	250
		at Bank	3,500
	2	Received from K. Kar, a debtor, a cheque for	500
		Allowed him discount	25
	3	Sold goods for cash	150
	4	Paid B. Banerjee by cheque	100
		Discount allowed	10
	6	Salaries paid to staff in cash	200
	6	Withdrew from Bank for office use	500
	7	Purchased a Typewriter and paid a cheque for	500

Show the balance in the Cash Book as on the 7th January, 1965.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[illegible] (ইংরাজী টেক্সট দেখ।) [illegible]]

(*Ans.* *Closing Balances : Cash Rs. 700 ; Bank, Rs. 2,900 ; Total Discount, Dr. Rs. 25 & Cr. Rs. 10.*)

[*Hints* : Triple Column ক্যাশ বই [illegible]]

15. Give the ruling of a Three Column Cash Book with columns for Cash, Bank and Discount and enter five imaginary receipts and five such payments including deposits of Office Cash into Bank and withdrawals from Bank for Cash purpose.

[C. U. 1955]

[ক্যাশ, ব্যাংক ও বাট্টার [illegible] একটি তিনঘরা ক্যাশ বই-এর [illegible]

[illegible] ([illegible]) [illegible]
[illegible]]

16. From the following transactions of A. Tibrewala write up his Cash Book (three column form) bringing down the balances as at 31st May, 1956 :

1956

May 1 Balance at Bank, Rs. 1,500.
2 Drew from Bank for office cash, Rs. 500.
3 Bought office furniture for cash, Rs. 320.
8 Paid wages in cash, Rs. 150.
14 Drew from Bank for office cash, Rs. 250.
16 Sold goods for cash, Rs. 220.
19 Received cheque from C. Batliwala & Co. in settlement of their account, Rs. 750 *less* 5% discount and paid the same direct to Bank.
23 Bought goods for cash, Rs. 450.
25 Drew cheque for Rs. 400 and paid wages Rs. 150 and self Rs. 250.
31 Paid Agarwala's A/c Rs. 400 by cheque *less* 2½%. [C. U. 1957]

[[illegible] ([illegible]) [illegible] ([illegible])]

(*Ans.* *Cash in hand, Rs. 50 & Cash at Bank, Rs. 672·50 ; Total Discount, Dr. Rs. 37·50 & Cr. Rs. 10.*)

17. Write up the following transactions of Tyagaraj in a Three-column Cash Book, balance the Book and bring down the balance :

			Rs.
1970			
Sept.	1	Cash Balance in hand	210·50
		Cash at Bank	2,800·25
	4	Received Cash from Sashi	95·50
		Allowed him discount	5·50
	6	Paid Cash for Stationery	20·50
	7	Paid Nanda by Cheque	533·50
		Was allowed discount	7·50
	13	Ram settled his account for Rs. 300 *less* 5% discount by Cheque	
	17	Paid sundry expenses in Cash	28·25
	23	Paid K. Dhar in Cash	290·00
		Was allowed discount	10·00
	24	Withdrew from Bank for office Cash	100·00
		Withdrew from Bank for personal use	150·00
	27	Bought goods by Cheque	380·00
	30	Sold goods for cash	220·00

[[illegible] ([illegible])]

(*Ans.* *Total Discount, Dr. Rs. 20·50 & Cr. Rs. 17·50 ; Cash in hand, Rs. 587·25 ; Cash at Bank, Rs. 2,111·75.*)

18. From the following particulars prepare an Analytical Petty Cash Book :

1970			Rs.
June	8	Received from cashier	100'00
		Paid cooli charges	2'25
		Purchased postage	6'36
	9	Paid baksis to peons	12'00
		Telegram	2'25
	10	Paid Railway freight	6'92
		Purchased ink and pencil	2'19
	11	Paid taxi fare	7'50
	12	Paid for lorry hire	7'50
	19	Paid for two padlocks	5'39
		Tram fare	0'41
	21	Paid for tea to office staff and guests	17'25
	28	Paid for two coolies	3'00

Also enter these transactions into the Ledger Accounts.

[নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে একটি বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই লিখ :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) লেজারের হিসাবেও এই লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর।]

(*Ans. Balance in hand, Rs. 26'98 ; Postage Rs. 8'61 ; Stationery Rs. 7'58 ; Travelling Rs. 7'91 ; Carriage Rs. 14'42 ; Sundries Rs. 34'50.*)

19. Write a Columnar Petty Cash Book from the following transactions :

1970			Rs.
March	1	Received a cheque from Head Cashier	100'00
		Bought Postage	5'00
	5	Paid for stationery	38'75
		Sent a telegram	2'62
	6	Paid taxi fare for the Manager	9'50
	8	Paid for cartage	2'75
	14	Paid baksis to office peons	6'75
	19	Paid for tea to office staff	5'36
	31	Paid coolies for bringing goods	3'82

Balance the Book on 31st March, 1970 and show the amount of the cheque that would be issued to Petty Cashier again.

[নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি হইতে একটি স্তম্ভিক খুচরা ক্যাশ বই লিখ :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ৩১শে মার্চ, 1970 তারিখে বইটির জের টান এবং পুনরায় ছোট ক্যাশিয়ারকে কত টাকার চেক দিতে হইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans. Balance in hand, Rs. 25'45 ; Re-imbursement, Rs. 74'55 ; Postage Rs. 7'62 ; Stationery Rs. 38'75 ; Travelling Rs. 9'50 ; Carriage Rs. 6'57 ; Sundries Rs. 12'11.*)

20. A trader starts his week on 1st April, 1969 with an opening balance of Rs. 200. His transactions during the week were as given below :

		Rs.
1. 4. 69	Purchased Stationery	15'00
2. 4. 69	Paid wages	5'00
,,	Paid Tram fare	1'50
,,	Office electric bill	35'00
3. 4. 69	Purchased Revenue and Postage Stamp	3'50
4. 4. 69	Paid for Repairs to chairs	10'50
5. 4. 69	Paid taxi fare	15'75
7. 4. 69	Purchased paper and ink	10'00

Enter the above in a Petty Cash Book. Post the Ledger accounts and restore the Petty Cashier to his original balance as on the 8th April, 1969.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1970]

[1লা এপ্রিল, 1969 তারিখে 200 টাকা প্রারম্ভিক জের লইয়া কোন ব্যবসায়ী তাহার সপ্তাহ শুরু করিল। তাহার সারা সপ্তাহের লেনদেনগুলি নিম্নে দেওয়া হইল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উপরোক্ত বিষয়গুলিকে একটি খুচরা ক্যাশ বহিতে লিপিবদ্ধ কর। উহাদিগকে লেজারের বিভিন্ন হিসাবে তোল এবং ছোট ক্যাশিয়ারকে তাহার 8ই এপ্রিল, 1969 তারিখের মূল জের পুনরর্পণ কর।]

(*Ans.* *Balance in hand Rs. 103'75 ; Re-imbursement Rs. 96'25 ; Stationery Rs. 25 ; Wages Rs. 5 ; Conveyance Rs. 17'25 ; Electricity Rs. 35 ; Revenue and Postage Stamp Rs. 3'50 ; Repairs Rs. 10'50.*)

21. Write up a Petty Cash Book from the following transactions with suitable columns :—

			Rs.
April	7	Balance in hand	6'00
		Received cash to make up imprest of Rs. 100	
	8	Paid for cartage and cooly	15'00
		Postage and telegrams	35'00
	9	Paid for Office cleaning & lighting	22'00
		Travelling Expenses	27'00
		Replenished Petty Cash Imprest	
	11	Paid for Entertainment Expenses	20'00
	14	Paid for Stationery	16'00
		Bought 40 postage stamps of 15 paise each	
	16	Paid for Tram fare (monthly ticket)	6'00

Balance the Petty Cash Book and show the re-imbursement on the 15th April assuming that during the next period the imprest amount was increased to Rs. 150.

[উপযোগী ঘর সমেত একটি খুচরা ক্যাশ বহিতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিখ :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) খুচরা ক্যাশ-বহিটির জের টান এবং পরবর্তী কালের জন্য অগ্রদত্ত জমা 150 টাকা ধরিয়া 15ই এপ্রিল তারিখে কত টাকা পুনরায় দেওয়া হইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans.* *Balance in hand, Rs. 52 ; First Re-imbursement, Rs. 99 ; Second Re-imbursement, Rs. 48 ; Cartage, Rs. 15 ; Postage Rs. 41 ; Travelling, Rs. 33 ; Entertainment, Rs. 20 ; Stationery, Rs. 16 ; Sundries, Rs. 22.*)

পঞ্চম অধ্যায়

BANK RECONCILIATION STATEMENT

(ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী)

কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিজের হিসাব অনুযায়ী ব্যাঙ্কে তাহার কত টাকা আছে তাহা তাহার ক্যাশ বই-এর ব্যাঙ্কের ঘর (Bank Column) হইতে সহজেই বুঝা যায়। ব্যাঙ্কের বই অনুসারে উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের যে টাকা ব্যাঙ্কে গচ্ছিত বা জমাতিরিক্ত থাকে উহার একটি বিবরণী একটি ছোট বইতে লিখিয়া ব্যাঙ্ক উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে সরবরাহ করে; এই বইটির নাম **Bank Pass Book** বা ব্যাঙ্কের পাশ-বই। নিম্নে এই বইটির একটি নমুনা দেওয়া হইল:

Bank Pass Book

I. P. P. Co. Pvt. Ltd.
206 Bidhan Sarani, Calcutta-6
in Current Account with
Allahabad Bank Ltd.
College Street Market Branch.

Date	Particulars	Cheque No.	Dr.	Cr.	Dr./Cr.	Balance	Sig.
1970			*Rs.*	*Rs.*		*Rs.*	
Oct. 1	By Balance			25,500·00	Cr.	25,500·00	
3	By Cash			7,800·00			
14	To Cheque	13183	5,000·00				
27	By Cheque Clg.			2,000·00			
31	To Cheque	13184	1,400·00		Cr.	28,900·00	
			6,400·00	35,300·00			

বর্তমান যুগে পাশ-বই পদ্ধতির কয়েকটি **অসুবিধা** লক্ষ্য করা যায়। অনেক সময় ব্যাঙ্কের Customer-গণ (অর্থাৎ ব্যাঙ্কে যে সকল ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান হিসাব খুলিয়া থাকে, তাহারা) সময়মতো পাশ-বই ব্যাঙ্কে জমা দেয় না; অথবা যখন উহা জমা দেয়, তখন হয়তো ব্যাঙ্কের কাজের চাপে পাশ-বইটি তাড়াতাড়ি লেখা সম্ভবপর হয় না। এই সকল কারণে অধুনা অধিকাংশ বড় বড় ব্যাঙ্কই তাহাদের Customer-গণকে পাশ-বই-এর পরিবর্তে Bank Statement (ব্যাঙ্কের হিসাব-বিবরণী) সরবরাহ করিয়া থাকে। এই বিবরণীটিতে পাশ-বই এর অনুরূপ বিবরণগুলিই লিপিবদ্ধ থাকে।

ব্যাঙ্কের বইতে উহার Customer-এর যে হিসাব থাকে Pass Book বা Bank Statement উহার নকল মাত্র। সুতরাং ব্যাঙ্ক যখন কোন টাকা পায় তখন উহা Pass Book-এ Credit করা হয় এবং ব্যাঙ্ক যখন কোন চেকের টাকা Payment করে, তখন উহা Pass Book-এর Debit-এর দিকে লেখা হয়। একইভাবে, Customer-এর Account-এ কোন সুদ দেওয়া হইলে উহা Pass Book-এ Credit-এর দিকে লেখা হয়। আবার ব্যাঙ্ক কোন Charge করিলে বা Overdraft বাবদ সুদ নিলে Pass Book-এ Debit-এর দিকে লেখা হয়।

অনেক সময় ব্যবসায়ী তাহার গচ্ছিত টাকা হইতেও অনেক বেশী টাকা ব্যাঙ্ক হইতে তুলিয়া নেয়। অবশ্য এইজন্য ব্যাঙ্কের নিকট তাহাকে উপযুক্ত জামানত (Security) রাখিতে হয়। এইভাবে বেশী টাকা তুলিবার অর্থ এই যে, সে ব্যাঙ্কের নিকট হইতে ধার লইতেছে। সুতরাং ব্যাঙ্কের বইতে তাহার হিসাবে ব্যাঙ্কের টাকা পাওনা বলিয়া Debit Balance থাকিবে। ইহাকেই **Overdraft** বা **জমাতিরিক্ত গ্রহণ** বলা হয়।

Necessity for Reconciliation (হিসাব-মিলকরণের প্রয়োজনীয়তা)—অধিকাংশ ক্ষেত্রে দেখা যায় যে, কোন ব্যবসায়ীর (অর্থাৎ ব্যাঙ্কের Customer-এর) ক্যাশ বই-এর Bank Column-এ যে Bank Balance দেখানো হয়, উহার সহিত Pass Book-এ দেখানো Balance মিলিতেছে না—দুইটি Balance সম্পূর্ণ ভিন্ন হইতেছে। অনেকে হয়তো মনে করিতে পারেন যে, ব্যাঙ্কের Pass Book-এ অথবা Cash Book-এ কোথাও নিশ্চয়ই ভুল আছে—নতুবা দুইটি Balance মিলিবে না কেন? কিন্তু Pass Book বা Cash Book-এ কোথাও কোন ভুল না থাকিলেও দুইটি Balance অনেক সময় মিলে না। এই **অমিলের কারণগুলি (Reasons for disagreement)** নিম্নরূপ:

(1) ব্যবসায়ী হয়তো চেক কাটিয়াছে, কিন্তু চেকের প্রাপক (Payee) এখনও উহা ব্যাঙ্ক হইতে ভাঙ্গাইয়া লয় নাই। ইহার ফলে Cash Book-এর Bank Column-এ খরচটি লেখা হইয়া যাওয়ার দরুন Bank Balance কমিয়া গেলেও, ব্যাঙ্ক প্রকৃতপক্ষে এই চেকের দরুন কোন টাকা না দেওয়ায় Bank Pass Book-এ উহা Debit করা হয় নাই।

(2) ব্যবসায়ী যে সকল চেক ব্যাঙ্কে জমা দেয়, সেইগুলি অন্য ব্যাঙ্কের নিকট হইতে আদায় করিবার পরে ব্যাঙ্ক তাহার Pass Book-এ Credit করে। কিন্তু ব্যবসায়ী ব্যাঙ্কে চেক জমা দিবার সঙ্গে সঙ্গে ক্যাশ বইতে Debit-এর দিকে Bank Column-এ উহা লিখিয়া থাকে।

(3) ব্যাঙ্ক তাহার Customer-এর পক্ষে বিভিন্ন অর্থ সরাসরি আদায় করিয়া Pass Book-এ Credit করিয়া দেয়; কিন্তু ব্যবসায়ী বিষয়টি না জানায় তাহার Cash Book-এর Bank Column-এ উহা Debit করা হয় নাই। যেমন, Interest on Investment, Dividends, Bills Receivable, প্রভৃতি।

(4) Customer-এর পক্ষ হইয়া ব্যাঙ্ক কাহাকেও কোন টাকা দিয়া থাকিলে, বা খরচ বাবদ তাহার Account-কে Debit করিয়া থাকিলে উক্ত সংবাদ না জানা পর্যন্ত ব্যবসায়ী তাহার ক্যাশ বইতে Bank Column-এ উক্ত টাকা Credit করিবে না; যেমন Insurance Premium, Bills Payable, Bank charges, Interest charges প্রভৃতি।

যদিও অধিকাংশ সময় এই সকল কারণে ক্যাশ বই-এর Bank Balance-এর সঙ্গে পাশ বই-এর Bank Balance মিলে না, তথাপি এই সকল কারণ বাহির করিয়া যতক্ষণ পর্যন্ত অমিলের কারণগুলি ধরিয়া ঐ দুইটি Balance-কে মিলানো না যায়, ততক্ষণ পর্যন্ত ক্যাশ বই-এর নির্ভুলতা সম্বন্ধে নিঃসন্দেহ হওয়া যায় না। এই সকল অমিলের কারণগুলি (Causes of disagreement) বাহির করিয়া Pass Book-এর Balance-এর সহিত Cash Book-এর Balance মিলাইয়া যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয়, উহাকেই **Bank Reconciliation Statement (ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী)** বলা হয়।

Rules for Preparation of Bank Reconciliation Statement (ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুতের নিয়মাবলী)—(1) প্রথমে Pass Book-এর সঙ্গে Cash Book-এর Bank Column-এর প্রতিটি item মিলাইতে হইবে এবং যেগুলি মিলিয়া যাইবে, সেইগুলিকে রং পেন্সিল দিয়া দাগাইতে হইবে। যেগুলিতে রং পেন্সিলের দাগ পড়িল না, সেইগুলিই অমিলের কারণ বলিয়া বুঝিতে হইবে।

(2) তারপর ক্যাশ বই অনুসারে অথবা Pass Book অনুসারে Bank Balance-টিকে ভিত্তি করিয়া উহা হইতে অমিলের কারণগুলি যোগ/বিয়োগ করিতে হইবে; তাহা হইলে শেষ পর্যন্ত অন্য Balance-টি নিরূপণ করা যাইবে।

যদি ধরা হয় যে, **ক্যাশ বই-এর Bank Balance প্রথমে** লিখিয়া মিলকরণ শুরু করিতে হইবে, তাহা হইলে নিম্নলিখিত পদ্ধতি অবলম্বন করিতে হইবে:

(ক) চেক কাটা হইয়াছে, কিন্তু উহার টাকা ব্যাঙ্ক বইতে তোলা হয় নাই—এক্ষেত্রে দেখিতে হইবে যে, যদি টাকা ব্যাঙ্ক হইতে তোলা হইত, তাহা হইলে Pass Book-এর Balance কমিয়া যাইত। তোলা হয় নাই বলিয়া Pass Book-এর Balance বেশী আছে। সুতরাং ক্যাশ বই-এর Bank Balance-এর সঙ্গে ঐ চেকের টাকা **যোগ** করিলে Pass Book-এর টাকার সঙ্গে মিলিয়া যাইবে।

(খ) চেক বা বিল ইত্যাদি ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছে, কিন্তু এখনও ব্যাঙ্ক সেইগুলি পাশ বইতে জমা করে নাই—এক্ষেত্রে যদি ব্যাঙ্ক জমা করিত, তাহা হইলে দুইটি Balance-ই মিলিয়া যাইত। সুতরাং ক্যাশ বই-এর Bank Balance হইতে এই চেক বা বিলের টাকা বাদ দিলে পাশ বই-এর Balance-এর সঙ্গে মিলিয়া যাইবে। সেইজন্য এই চেক বা বিলের টাকা ক্যাশ বই-এর Bank Balance হইতে **বাদ** দিতে হইবে।

(গ) সাধারণতঃ দেখা যায় যে, সুদ বা ব্যাঙ্কের খরচ ব্যাঙ্ক কর্তৃক Pass Book-এ দেখানো হয়। সেইজন্য ক্যাশ বইতে ইহা পরে লেখা হয়। যদি ব্যাঙ্ক হইতে সুদ পাওয়া যায় এবং ইহা Pass-Book-এ জমা দেখানো হয়, তাহা হইলে ক্যাশ বই-এর Bank Balance-এর সঙ্গে এই সুদের টাকা **যোগ** করিলে Pass Book-এর Balance-এর সঙ্গে মিলিয়া যাইবে। অনুরূপভাবে, ব্যাঙ্ক যদি কোন খরচ Pass Book-এ দেখায়, তাহা হইলে সেই খরচের টাকা ক্যাশ বই-এর Bank Balance হইতে **বিয়োগ** করিলেই Pass Book-এর Balance-এর সঙ্গে মিলিয়া যাইবে।

যদি **পাশ-বই**-এর **Balance** হইতে মিলকরণ শুরু করা হয়, তাহা হইলে উপরোক্ত নিয়মগুলিতে যোগের বদলে বিয়োগ এবং বিয়োগের বদলে যোগ করিতে হইবে।

উপরের আলোচনাতে শুধু ব্যাঙ্কে সঞ্চিত টাকা অর্থাৎ অনুকূল Balance সম্বন্ধে বলা হইয়াছে। কিন্তু যদি ব্যাঙ্ক হইতে **Overdraft** গ্রহণ করা হয়, তাহা হইলে উপরের নিয়মগুলি ঠিক বিপরীত হইবে। যথা, যদি ক্যাশ বই-এর Bank Balance অনুসারে Overdraft Balance থাকে, সেইক্ষেত্রে যদি কোন চেক কাটা হয় এবং তাহা ব্যাঙ্ক হইতে তোলা না হইয়া থাকে, তাহা হইলে ক্যাশ বই-এর Bank Balance হইতে উহা **বিয়োগ** করিতে হইবে; অর্থাৎ উপরের নিয়মে যেখানে **যোগ** দেখানো আছে, সেখানে বিয়োগ হইবে এবং যেখানে **বিয়োগ** দেখানো হইয়াছে সেখানে যোগ হইবে। এইভাবে Overdraft-এর ক্ষেত্রে সকল নিয়মগুলিই বিপরীত হইবে।

Short Formula For Examinees

(পরীক্ষার্থিগণের জন্য সংক্ষিপ্ত সূত্র)

উপরে বর্ণিত নিয়মাবলী ছাড়াও একটি সংক্ষিপ্ত সূত্রের সাহায্যে Bank Reconciliation Statement অতি সহজেই প্রস্তুত করা যায়। পরীক্ষার্থিগণের জন্য এই সূত্রটি একান্ত প্রয়োজন। এই সূত্রটি ব্যাখ্যা করিবার পূর্বে ব্যাঙ্ক এবং তাহার Customer (অর্থাৎ যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান ব্যাঙ্কে টাকা রাখেন তিনি) কিভাবে তাঁহার বই রাখেন, সেই সম্পর্কে কিছুটা জ্ঞান থাকা প্রয়োজন।

ব্যাঙ্কের বইতে অর্থাৎ পাশ বইতে Customer-এর নামে যে হিসাবটি থাকে, উহাতে নিম্নলিখিতভাবে Debit/Credit করা হয়:

(1) যখন ব্যাঙ্ক কোন টাকা, চেক বা বিল পায়, তখন সে Customer-এর Account-কে Credit করে।

(2) যখন ব্যাঙ্ক Customer-এর কোন চেকের পরিবর্তে টাকা দেয়, তখন সে Customer-এর Account-কে Debit করে।

(3) যখন ব্যাঙ্ক তাহার Customer-এর পক্ষ হইয়া কোন খরচ বা Payment করিয়া থাকে, তখন সে Customer-এর Account-কে Debit করে।

(4) যখন ব্যাঙ্ক Customer-এর Account-এ কোন টাকা পায় বা তাহাকে সুদ প্রদেয় হয় তখন সে Customer-এর Accouut-কে Credit করে।

Customer-এর বইতে (Double Column Cash Book-এর মাধ্যমে বা Ledger-এর Bank Account-এর মাধ্যমে) যে হিসাব রাখা হয়, উহাতে নিম্নলিখিতভাবে Debit/Credit করা হয়:

(1) যখন কোন টাকা, চেক বা বিল ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হয় তখন Customer তাহার Bank-এর Account-কে Debit করে।

(2) যখন সে চেক কাটে (অর্থাৎ ব্যাঙ্ক হইতে টাকা তোলে) তখন সে Bank Account-কে Credit করে।

(3) যখন তাহার পক্ষ লইয়া ব্যাঙ্ক কোন টাকা খরচ করে বা তাহার নিকট ব্যাঙ্কের কোন টাকা প্রাপ্য হয়, তখন সে Bank Account-কে Credit করে।

(4) যখন ব্যাঙ্ক তাহার হিসাবে কোন টাকা Credit করে বা ব্যাঙ্কের নিকট তাহার কোন সুদ প্রাপ্য হয়, তখন সে Bank Account-কে Debit করে।

এখন সংক্ষিপ্ত Formula-টি বুঝিতে অসুবিধা হইবে না। **Short Formula**-টি নিম্নরূপ :

(ক) ক্যাশ বই-এর Bank Balance হইতে Reconciliation শুরু করিলে :

(*i*) যে কোন পক্ষ (Bank বা Customer) তাহার বইতে Customer Account/Bank Account-কে **Credit** করিয়া থাকিলে টাকার অঙ্কে (+) চিহ্ন বসিবে।

(*Either of the sides Crediting*···'*plus*')

(*ii*) যে কোন পক্ষ (Bank বা Customer) তাহার বইতে Customer Account/Bank Account-কে **Debit** করিয়া থাকিলে টাকার অঙ্কে বিয়োগ (−) চিহ্ন বসিবে।

(*Either of the sides Debiting*···'*minus*')

(খ) Pass Book-এর Balance হইতে Reconciliation শুরু করিলে :

(*i*) যে কোন পক্ষ তাহার বইতে **Credit** করিলে টাকার অঙ্কে বিয়োগ (−) চিহ্ন বসিবে।

(*Either of the sides Crediting*...'*minus*')

(*ii*) যে কোন পক্ষ তাহার বইতে **Debit** করিলে টাকার অঙ্কে যোগ (+) চিহ্ন বসিবে।

(*Either of the sides Debiting*...'*plus*')

বিশেষ দ্রষ্টব্য : ক্যাশ বই অনুসারে বা পাশ বই অনুসারে Opening Balance-টি অনুকূল হইলে উহার পূর্বে যোগ চিহ্ন বসাইতে হইবে এবং Overdraft হইলে উহার পূর্বে বিয়োগ চিহ্ন বসাইতে হইবে।

কোন্ পক্ষ কখন তাহার Account-কে Debit বা Credit করিবে 67 পৃষ্ঠায় তাহা বলা হইয়াছে ; সেই অনুসারে এই সূত্রটি প্রয়োগ করিতে হইবে।

Illustration 13 : From the following particulars prepare a Bank Reconciliation Statement as at 31st October, 1970 in proper form of Shri B. K. Bose who had Cash at Bank as per Cash Book Rs. 12,840·09 and as per Pass Book Rs. 13,991·46.

(*a*) The following Cheques were deposited on 30th and 31st October, 1970 but collected after 31st October, 1970 : (*i*) Rs. 500. (*ii*) Rs. 310. (*iii*) Rs. 240.

(*b*) The following Cheques were issued but not cashed by 31st October, 1970 :

(*i*) Cheque No. 9689—Rs. 439·50. (*ii*) Cheque No. 9687—Rs. 581·87. (*iii*) Cheque No. 9681—Rs. 1,000·00. (*iv*) Cheque No. 9680—Rs. 180·00.

[নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে 31শে অক্টোবর, 1970 তারিখে যথাযথ ছকে শ্রী বি. কে. বসুর ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের একটি বিবরণী প্রস্তুত কর। ঐ তারিখে তাহার ক্যাশ বই অনুসারে ব্যাঙ্কস্থ নগদ ছিল 12,840·09 টা, কিন্তু পাশ বই অনুসারে উহা 13,991·46 টা. ছিল।

(*a*) 30শে ও 31শে অক্টোবর. 1970 তারিখে নিম্নলিখিত চেকগুলি জমা দেওয়া হইয়াছিল; কিন্তু সেইগুলি 31শে অক্টোবর 1970 তারিখের পরে ভাঙানো হইয়াছিল : (*i*) 500 টা. (*ii*) 310 টা. (*iii*) 240 টা.

(*b*) নিম্নলিখিত চেকগুলি কাটা হইয়াছিল ; কিন্তু সেইগুলি 31শে অক্টোবর, 1970 তারিখের মধ্যে ক্যাশ করা হয় নাই : (*i*) চেক নং 9689– 439·50 টা, (*ii*) চেক নং 9687—581·87 টা, (*iii*) চেক নং 9681– 1,000 টা, (*iv*) চেক নং 9680—180 টা, ।]

Solution : BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT 31. 10. 1970

	Rs.	Rs.
Bank Balance as per Cash Book		(+) 12,840·09
Deduct Cheques deposited but not yet collected	500·00	
	310·00	
	240·00	(−) 1,050·00
		11,790·09
Add Cheques issued, but not yet encashed		
Cheque No. 9689	439·50	
,, 9687	581·87	
,, 9681	1,000·00	
,, 9680	180·00	(+) 2,201·37
		13,991·46
Bank Balance as per Pass Book		

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরের Illustration-টি Short Formula-র (ক)-এর সাহায্যে কিভাবে করা হইল, তাহা পরিষ্কারভাবে নিম্নে বুঝানো হইল :

(ক) যে Cheque-গুলি ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছে, সেইগুলির দরুন Mr. B. K. Bose (ব্যাঙ্কের Customer) তাহার Bank Account-কে **Debit** করিয়াছে ; সুতরাং উহা Balance as per Cash Book হইতে **বিয়োগ** (−) হইবে (*Either of the sides debiting···minus*)

(খ) যে Cheque-গুলি Mr. .B. K. Bose কাটিয়াছে সেইগুলির দরুন সে তাহার Bank Account কে **Credit** করিয়াছে ; সুতরাং Balance as per Cash Book-এর সহিত উহা **যোগ** (+) হইবে (*Either of the sides crediting···plus*)।

বিশেষ দ্রষ্টব্য : অঙ্কটিকে Short Formula-র সঙ্গে মিলাইয়া বুঝাইবার জন্য যোগ-বিয়োগের চিহ্নগুলি দেওয়া হইল ; কিন্তু পরীক্ষার্থিগণ পরীক্ষার উত্তরপত্রে কখনও এই চিহ্নগুলি দিবে না।

Illustration 14 : Cash Book of Messrs Sun Traders showed the balance at Bank as Rs. 26,251·89 on 30. 9. 1970. They deposited the following three cheques on 29. 9. 1970 for collection but the Pass Book showed that these were credited by the Bank in the month of October, 1970 :

(*i*) Cheque for Rs. 250.

(*ii*) Another Cheque for Rs. 620.

(*iii*) Another Cheque for Rs. 568·50.

They also issued a Cheque for Rs. 162·25 to a creditor who collected the same on the 6th October, 1970. What should be the balance as per their Bank Pass Book on 30. 9. 1970 ?

[30. 9. 1970 তারিখে মেসার্স সান্ ট্রেডার্সের ব্যাঙ্কস্থ জের ছিল 26,251·89 টা.। 29. 9. 1970 তারিখে তাহারা নিম্নলিখিত চেক তিনখানা ভাঙানোর জন্য ব্যাঙ্কে জমা দিয়াছিল ; কিন্তু পাশ বইতে দেখা গেল যে, ব্যাঙ্ক উক্ত চেকগুলি 1970 সালের অক্টোবর মাসে জমা করিয়াছে :

(*i*) 250 টাকার চেক ; (*ii*) 620 টাকার অপর একটি চেক ; (*iii*) 568·50 টাকার অপর একটি চেক।

162·25 টাকার আরও একখানা চেক তাহারা কোন পাওনাদারকে দিয়াছিল ; কিন্তু উক্ত পাওনাদার ঐ চেক 6ই অক্টোবর, 1970 তারিখে ভাঙ্গাইয়াছিল। 30. 9. 1970 তারিখে ব্যাঙ্কের পাশ বই অনুসারে তাহাদের হিসাবের জের কত হইবে ?]

Solution : BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT 30. 9. 1970

	Rs.		Rs.
Bank Balance as per Cash Book		(+)	26,251·89
Deduct Cheques deposited, but not yet collected by Bank	250·00 620·00 568·50	(−)	1,438·50
			24,813·39
Add Cheque issued but not yet encashed		(+)	162·25
Bank Balance as per Pass Book			24,975·64

Illustration 15 : Pass Book of Hashem Bros. shows a Credit Balance of Rs 2,125, but the Cash Book (Bank Column) shows a Debit Balance of Rs. 2,735. The causes for disagreement were as under :

(*a*) Two Cheques for Rs. 250 & Rs. 50 were drawn on 29. 12. 1970, but were not presented to Bank till 31. 12. 1970.

(*b*) On 30. 12. 1970 two Cheques for Rs. 70 & Rs. 450 were deposited to Bank but were not collected till 31. 12. 1970.

(*c*) Bank credited Rs. 12·50 as interest on 29. 12. 1970 and debited Rs. 2·50 for Bank charges. These were not written in Cash Book.

(*d*) Insurance Premium of Rs. 400 was directly paid by Bank, but was not entered in Cash Book.

(*e*) K. Basu's Cheque* for Rs. 300 wrongly entered in Cash Book as Rs. 350.

(*f*) Dividend of Rs. 50 was collected by Bank but was not written in Cash Book.

Prepare a Bank Reconciliation Statement as on 31st December, 1970.

[হাসেম ব্রাদার্স'র পাশ বইতে 2,125 টাকা ক্রেডিট ব্যালান্স ছিল ; কিন্তু তাহাদের ক্যাশ বইতে (ব্যাঙ্কের ঘরে) 2,735 টাকা ডেবিট্ ব্যালান্স ছিল। বেমিলের কারণগুলি নিম্নরূপ ছিল :

(ক) 29.12.1970 তারিখে 250 টাকা ও 50 টাকার দুইখানা চেক কাটা হইয়াছিল ; কিন্তু 31.12.1970 তারিখ পর্যন্ত সেইগুলি ব্যাঙ্কে উপস্থাপিত করা হয় নাই। (খ) 30.12.1970 তারিখে 70 টাকা ও 450 টাকার দুইখানা চেক ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছিল ; কিন্তু 31.12.1970 তারিখ পর্যন্ত সেইগুলি আদায় করা হয় নাই। (গ) 29.12.1970 তারিখে সুদ বাবদ ব্যাঙ্ক 12·50 টা. ক্রেডিট্ এবং ব্যাঙ্কের চার্জ বাবদ 2·50 টা. ডেবিট্ করিয়াছিল ; এইগুলি ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (ঘ) বীমার প্রিমিয়াম বাবদ 400 টাকা ব্যাঙ্ক কর্তৃক সরাসরি প্রদত্ত হইয়াছিল ; কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (ঙ) কে. বসুর 300 টাকার চেক ক্যাশ বইতে ভুলক্রমে 350 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছে। (চ) ডিভিডেণ্ড বাবদ 50 টাকা ব্যাঙ্ক কর্তৃক আদায় করা হইয়াছিল ; কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই।

31শে ডিসেম্বর তারিখে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর।]

* Cheque received বলিয়া ধরা হইয়াছে।

Solution : BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT 31.12.1970

	Rs.	Rs.
Bank Balance as per Pass Book		2,125·00
Deduct Cheques drawn but not yet encashed	250·00 50·00	300·00
		1,825·00
Add Cheques paid into Bank but not yet collected	70·00 450·00	520·00
		2,345·00
Deduct Interest paid by Bank but not entered into Cash Book		12·50
		2,332·50
Add Bank charges debited by Bank but not entered into Cash Book		2·50
		2,335·00
Add Insurance Premium directly paid by Bank	400·00	
K. Basu's cheque wrongly entered in Cash Book in excess	50·00	450·00
		2,785·00
Deduct Dividend collected by Bank, not entered in Cash Book		50·00
Bank Balance as per Cash Book		2,735·00

Overdraft অর্থাৎ **জমাতিরিক্ত গ্রহণ**-সংক্রান্ত অঙ্কগুলি নিম্নলিখিত তিন প্রকারের হইতে পারে :

(ক) যেখানে অনুকূল Balance-টি কখনও কখনও Overdraft Balance-এ পরিণত হয় ;

(খ) যেখানে Overdraft Balance কখনও কখনও অনুকূল Balance-এ পরিণত হয় ; অথবা,

(গ) যেখানে সর্বদাই Overdraft Balance থাকে ।

Illustration 16 : From the following particulars prepare a Bank Reconciliation Statement as at 31st December, 1970 :

(*a*) Cash at Bank as per Cash Book Rs. 815 ; (*b*) Cheques drawn but not presented amounting to Rs. 2,050 ; (*c*) Cheque not drawn, but debited in the Pass Book Rs. 950 ; (*d*) Interest debited in the Pass Book and debited in the Cash Book also Rs. 20 ; (*e*) Total of debit side of Cash Book was undercast by Rs. 500 ; (*f*) Amount not sent to Bank but debited in the Cash

Book Rs. 2,400 ; (*g*) Amount drawn from Bank Rs. 600, but credited in the Cash Book as Rs. 60.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণ বিবরণী প্রস্তুত কর :

(ক) ক্যাশ বই অনুসারে ব্যাঙ্কস্থ নগদ 815 টা.; (খ) কাটা হইয়াছে, কিন্তু উপস্থাপিত করা হয় নাই, এরূপ কয়েকটি চেক্—মোট 2,050 টা.; (গ) কাটা হয় নাই, কিন্তু পাশ বইতে ডেবিট করা হইয়াছে এরূপ চেক্ 950 টা.; (ঘ) পাশ বইতে ডেবিট করা হইয়াছে এবং ক্যাশ বইতেও ডেবিট করা হইয়াছে এরূপ সুদ 20 টা.; (ঙ) ক্যাশ বই-এর ডেবিটের দিকের যোগফলে 500 টাকা কম গনা হইয়াছে; (চ) ব্যাঙ্কে পাঠানো হয় নাই, কিন্তু ক্যাশ বইতে ডেবিট করা হইয়াছে এরূপ অঙ্ক 2,400 টা.; (ছ) ব্যাঙ্ক হইতে তোলা হইয়াছে 600 টা., কিন্তু ক্যাশ বইতে ক্রেডিট করা হইয়াছে 60 টা.।]

Solution :

BANK RECONCILIATION STATEMENT

AS AT 31ST DECEMBER, 1970

	Rs.	*Rs.*
Cash at Bank as per Cash Book		815
Add : Cheques issued but not presented	2,050	
Error in casting the debit side of the Cash Book	500	2,550
		3,365
Less : Cheque not drawn but debited by bank	950	
Interest charged by bank but wrongly debited in the Cash Book (Rs. 20+20)	40	
Amount not sent to bank but debited in the Cash Book	2,400	
Amount drawn from bank Rs. 600, but entered in the Cash Book as Rs. 60 (Adjustment required Rs. 600 − Rs. 60 = Rs. 540.)	540	3,930
Bank Overdraft as per Pass Book		565

Illustration 17 : A Bank Pass Book shows an overdraft balance of Rs. 2,000 and the Cash Book (Bank Column) shows a debit balance of Rs. 1,820 as on 30th June, 1970. The following items have been discovered after scrutiny of both the books :

(*a*) A cheque for Rs. 2,500 was deposited in Bank on 30th June, but was not credited by Bank in Pass Book on that date.

(*b*) A payment of Rs. 500 was made by Bank directly on customers' standing order for calls on shares held by him, but it was not entered in Cash Book.

(*c*) A Cheque for Rs. 400 was issued, but not presented to Bank.

(*d*) A cheque for Rs. 1,200 was received from S. K. Basu and written in Cash Book on 30. 6. 1970, but it was forgotten to send Cheque to Bank.

(*e*) Interest of Rs. 20 was charged on Bank Overdraft but the amount was not written in Cash Book.

Prepare a Bank Reconciliation Statement as on 30th June, 1970.

[30শে জুন, 1970 তারিখে কোন ব্যাঙ্কের পাশ বইতে 2,000 টাকা জমাতিরিক্ত ব্যালান্স আছে; কিন্তু ক্যাশ বইতে ব্যাঙ্কের ঘরে 1,820 টাকা ডেবিট ব্যালান্স দেখা গেল। উভয় বই সমীক্ষা করিয়া নিম্নলিখিত বিষয়গুলি আবিষ্কার করা গেল:

(ক) 30শে জুন তারিখে 2,500 টাকার একখানা চেক ব্যাঙ্কে জমা হইল; কিন্তু ইহা ব্যাঙ্ক কর্তৃক সেদিনও ক্রেডিট্ করা হয় নাই। (খ) খরিদ্দারের স্থায়ী নির্দেশ অনুসারে তাহার স্বত্বাধীন কতগুলি শেয়ারের তলবী-অর্থ বাবদ ব্যাঙ্ক কর্তৃক সরাসরি 500 টাকা প্রদত্ত হইয়াছিল; কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (গ) 400 টাকার একখানা চেক কাটা হইয়াছিল; কিন্তু টাকা আদায়ের জন্য ইহা ব্যাঙ্কে উপস্থাপন করা হয় নাই। (ঘ) এস্. কে. বসু হইতে 1,200 টাকা পাওয়া গেল এবং 30.6.1970 তারিখে ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হইল; কিন্তু এতৎসংক্রান্ত চেকটি ভুলে ব্যাঙ্কে পাঠানো হইল না। (ঙ) জমাতিরিক্তের উপর সুদ বাবদ 20 টাকা চার্জ করা হইয়াছিল, কিন্তু উক্ত টাকা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই।

30শে জুন, 1970 তারিখে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর।]

Solution : BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT 30.6.1970

	Rs.	Rs.
Bank Overdraft as per Pass Book		(−) 2,000
Add Cheque issued but not encashed		(−) 400
		(−) 2,400
Deduct Cheques deposited but not entered in Pass Book	(+) 2,500	
Payment of Call money on shares by Bank, not entered in Cash Book	(+) 500	
Cheque of S. K. Basu received, but not sent to Bank	(+) 1,200	
Interest on Overdraft	(+) 20	(+) 4,220
Bank Balance as per Cash Book		(+) 1,820

67-68 পৃষ্ঠায় বর্ণিত Short Formula অনুসারে উপরের অঙ্কটি নিম্নরূপে সমাধান করা হইয়াছে:

(*i*) Overdraft বলিয়া Opening Balance Rs. 2,000-এর পূর্বে বিয়োগ চিহ্ন (−) বসানো হইয়াছে। (*ii*) অন্যান্য বিষয়গুলি Short Formula অনুসারে যোগ/বিয়োগ করা হইয়াছে। (*iii*) এক্ষেত্রে যোগ/বিয়োগগুলি বীজগণিতের নিয়ম অনুসারে করা হইয়াছে। (*iv*) এই অঙ্কটিতে যে যোগ/বিয়োগ চিহ্ন দেওয়া হইয়াছে, উহা শুধুমাত্র Short Formula-টি বুঝাইবার জন্যই দেওয়া হইয়াছে; কিন্তু পরীক্ষার্থিগণ এই চিহ্নগুলি উত্তরপত্রে কখনও লিখিবে না।

Illustration 18 : Bank Overdraft Balance as per Cash Book (Bank Column) of Chowdhury Bros. was Rs. 575 as on 30. 6. 1970. Pass Book, however, showed an Overdraft Balance of Rs. 630. The causes of disagreement were as under :

(*a*) On 26. 6. 1970 a Cheque for Rs. 75 was drawn but not presented to Bank till 30. 6. 1970.

(*b*) On 28. 6. 1970 a Cheque for Rs. 50 and a Bill for Rs. 70 were deposited to Bank, but not credited to the account by the bank till 30. 6. 1970.

(*c*) On 29. 6. 1970 Bank debited Rs. 20 for interest on Overdraft. This was not written in Cash Book.

(*d*) On 28. 6. 1970 Bank credited Rs. 10 on account of dividend collected, but it was not entered in Cash Book.

Write up the Bank Reconciliation Statement of Choudhury Bros.

[চৌধুরী ব্রাদার্সের ক্যাশ বই (ব্যাঙ্কের ঘর) অনুসারে 30.6.1970 তারিখে 575 টাকা ব্যাঙ্ক বইতে জমাতিরিক্ত জের ছিল; কিন্তু পাশ বইতে 630 টাকা জমাতিরিক্ত জের ছিল। অমিলের কারণগুলি নিম্নরূপ ছিল:

(ক) 26. 6. 1970 তারিখে 75 টাকার একখানা চেক কাটা হইয়াছিল; কিন্তু ইহা 30.6 1970 তারিখের পূর্বে ব্যাঙ্কের নিকট উপস্থাপিত করা হয় নাই। (খ) 28.6.1970 তারিখে 50 টাকার একখানা চেক এবং 70 টাকার একখানা হুণ্ডি ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছিল; কিন্তু 30.6.1970 তারিখ পর্যন্ত ব্যাঙ্ক কর্তৃক ইহা হিসাবে ক্রেডিট করা হয় নাই। (গ) 29.6.1970 তারিখে জমাতিরিক্তের উপর সুদ বাবদ ব্যাঙ্ক 20 টাকা ডেবিট্ করিয়াছিল, কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (ঘ) আদায়ীকৃত লভ্যাংশ বাবদ ব্যাঙ্ক 28.6.1970 তারিখে 10 টাকা ক্রেডিট্ করিয়াছিল, কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই।

চৌধুরী ব্রাদার্সের ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী লিখ।]

Solution :

BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT 30.6.1970

	Rs.	*Rs.*
Overdraft as per Cash Book		575
Deduct Cheque issued but not yet encashed		75
		500
Add Cheques and Bills deposited but not yet collected by Bank	50 70	120
		620
Add Interest debited by Bank but not yet entered in Cash Book		20
		640
Deduct Dividend credited by Bank but not yet entered in Cash Book		10
Overdraft as per Pass Book		630

Illustration 19 : Harish Chakraborty has two accounts ('*A*' and '*B*') with the Kaveri Bank. On 30th June, 1970, his ledger shows a balance of Rs. 10,000 in Account '*A*' and a Credit balance of Rs. 4,500 in Account '*B*'. On comparing the Ledger entries with those of the respective Pass Book, the following errors were detected :

(*i*) Rs. 3,000 deposited into Account '*A*' on 20th June, 1970 has been entered in the ledger in Account '*B*'.

(*ii*) Rs. 1,000 withdrawn from Account '*A*' on 18th June, 1970 has been entered in the ledger in Account '*B*'.

(*iii*) In the accounts '*A*' and '*B*' Harish Chakraborty issued on 27th June, 1970 two cheques for Rs. 20,000 and Rs. 2,000 respectively, but these cheques have not been presented to bank for encashment till 30th June, 1970.

(*iv*) Incidental charges amounting to Rs. 20 and Rs. 50 charged in the Accounts '*A*' and '*B*' respectively have not been entered in the books of Harish Chakraborty.

(*v*) Two cheques, one for Rs. 840 and another for Rs. 970, deposited in the Account '*A*' on 1st June, 1970 (and both of them entered by Harish Chakraborty in Account '*B*') have been dishonourd by the bankers. The entries for the dishonour of these cheques have, however, been made in the Account '*B*'.

(*vi*) The bank has credited interest Rs. 100 to Account '*A*' and has charged interest Rs. 550 to Account '*B*' ; but these have not been recorded in the books of Harish Chakraborty.

(*vii*) On 29th June, 1970, Rs. 10,000 and Rs. 7,000 have been deposited into Accounts *A*' and '*B*' respectively, but these have not been credited to by the bank till 30th June, 1970.

Prepare the Bank Reconciliation Statements for the above two accounts as at 30th June, 1970.

[কাবেরী ব্যাঙ্কের সহিত হরিশ চক্রবর্তীর '*A*' ও '*B*' নামে দুইটি হিসাব আছে। 30শে জুন, 1970 তারিখে তাহার লেজারে '*A*' নামক হিসাবে 10,000 টাকা জের এবং '*B*' নামক হিসাবে 4,500 টাকা ক্রেডিট জের দেখা গেল। লেজারের দাখিলাগুলিকে সংশ্লিষ্ট পাশ বই-এর দাখিলাগুলির সহিত মিলাইয়া নিম্নলিখিত ভুলগুলি আবিষ্কার করা গেল :

(*i*) 20শে জুন, 1970 তারিখে '*A*'-নামক হিসাবে 3,000 টাকা জমা দেওয়া হইল, কিন্তু লেজারে ইহা '*B*' নামক হিসাবে লেখা হইয়াছে।

(*ii*) 18ই জুন, 1970 তারিখে '*A*' নামক হিসাব হইতে 1,000 টাকা তোলা হইল; কিন্তু লেজারে ইহা '*B*' নামক হিসাবে লেখা হইয়াছে।

(*iii*) 27শে জুন, 1970 তারিখে হরিশ চক্রবর্তী '*A*' ও '*B*' নামক হিসাব দুইটিতে যথাক্রমে 20,000 টাকা ও 2,000 টাকার দুইটি চেক কাটিল, কিন্তু 30শে জুন, 1970 তারিখ পর্যন্ত সেইগুলি ভাঙাইবার জন্য ব্যাঙ্কের নিকট উপস্থাপিত করা হয় নাই।

(*iv*) '*A*' ও '*B*' নামক হিসাবগুলিতে আনুষঙ্গিক খরচ বাবদ যথাক্রমে 20 টাকা ও 50 টাকা চার্জ করা হইয়াছে, কিন্তু উক্ত চার্জগুলি হরিশ চক্রবর্তীর হিসাবের বইতে লেখা হয় নাই।

(*v*) দুই খানা চেক্‌, একখানা 840 টাকার এবং অপরখানা 970 টাকার, 1লা জুন, 1970 তারিখে '*A*' নামক হিসাবে জমা দেওয়া হইয়াছিল (এবং উভয় চেকই হরিশ চক্রবর্তী কর্তৃক '*B*' নামক হিসাবে লেখা হইয়াছিল); উক্ত চেক দুইখানি ব্যাঙ্ক কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল। অবশ্য উক্ত চেক্‌ দুইখানির প্রত্যাখ্যান-সংক্রান্ত দাখিলাগুলি '*B*' নামক হিসাবে লেখা হইয়াছিল।

(*vi*) '*A*'-নামক হিসাবে সুদ বাবদ ব্যাঙ্ক 100 টাকা ক্রেডিট করিয়াছে এবং '*B*'-নামক হিসাবে সুদ বাবদ 550 টাকা চার্জ করিয়াছে, কিন্তু উক্ত বিষয়গুলি হরিশ চক্রবর্তীর হিসাবের বইতে লেখা হয় নাই।

(*vii*) 29শে জুন, 1970 তারিখে, '*A*' ও '*B*' নামক হিসাবগুলিতে যথাক্রমে 10,000 টাকা ও 7,000 টাকা জমা দেওয়া হইল, কিন্তু 30শে জুন, 1970 তারিখ পর্যন্ত উক্ত টাকাগুলি ব্যাঙ্ক কর্তৃক ক্রেডিট করা হয় নাই।

উপরোক্ত হিসাব দুইটির জন্য 30শে জুন, 1970 তারিখে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণ বিবরণীগুলি প্রস্তুত কর।]

Solution : BANK RECONCILIATION STATEMENT—ACCOUNT—'*A*'

AS AT 30TH JUNE, 1970

	Rs.	Rs.
Bank Balance as per Ledger on 30. 6. 1970		10,000
Add : Amount Deposited on 20.6.1970 into Account '*A*' but wrongly entered in the ledger in Account '*B*'	3,000	
Cheques issued but not presented till 30.6.1970	20,000	
Interest Credited by bank but not entered in the book.	100	23,100
		33,100
Less : Amount withdrawn on 18.6.1970 wrongly entered in Account '*B*'	1,000	
Amount deposited on 29.6.1970 but not credited by Bank till 30.6.1970	10,000	
Bank incidental charge not entered in the book.	20	11,020
Bank Balance as per Bank Pass Book		22,080

BANK RECONCILIATION STATEMENT—ACCOUNT—'*B*'

AS AT 30TH JUNE, 1970

	Rs.	Rs.
Bank Overdraft as per Ledger on 30. 6. 1970		4,500
Add : Amount deposited on 20. 6. 1970 into Account '*A*' but wrongly entered in this account	3,000	
Amount deposited on 29. 6. 1970 but not credited by bank till 30.6.1970	7,000	
Bank incidental charges not entered in the book	50	
Interest charged by bank but not entered in the book.	550	10,600
		15,100
Less : Amount withdrawn on 18.6.1970 from Account '*A*' but wrongly entered in this Account	1,000	
Cheques issued but not presented till 30.6.1970	2,000	3.000
Bank Overdraft as per Bank Pass Book		12,100

মন্তব্য : প্রশ্নোক্ত (*v*)-নম্বরের ভুলগুলি আপনা হইতেই সংশোধিত হইয়া যাওয়ায় উহাদের জন্য কোন মিলকরণ (Reconciliation) লিপিবদ্ধ করা হয় নাই।

Bank Reconciliation—Cash Book Amendment Method
(ব্যাঙ্কের হিসাব মিলকরণ—ক্যাশ বই-এর সংশোধন পদ্ধতি)

বর্তমান যুগে ব্যবহারিক জগতের সহিত সামঞ্জস্য রাখিয়া উন্নততর প্রণালীতে Bank Reconciliation Statement প্রস্তুত করা হয়। এই **পদ্ধতি** অনুসারে ক্যাশ বই-এর Bank Balance ও পাশ বই-এর Bank Balance-এর অমিলের কারণগুলিকে নিম্নলিখিত **দুই শ্রেণীতে** বিভক্ত করা হয় :

(ক) যে-সকল বিষয় ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই, কিন্তু ব্যাঙ্কের বইতে (অর্থাৎ পাশ বইতে) লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে, সেইগুলি প্রথম শ্রেণীর অন্তর্গত বলিয়া বিবেচিত হইবে। যেমন, Bank Charges, Interest on Bank Overdraft, Bank interest, Dividend directly collected by the Bank, Direct deposits by our customers into our Bank account, Payment made by Bank on our behalf, Dishonoured Bill debited into our account প্রভৃতি বিষয়গুলি যদি পাশ বইতে লিপিবদ্ধ থাকে, কিন্তু ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ না থাকে তাহা হইলে এই সকল অমিলের কারণগুলি এই শ্রেণীর অন্তর্গত হইবে। ক্যাশ বই আমাদের অধিকারস্থ বই ; সুতরাং ইহাতে উপরোক্ত বিষয়গুলি লিপিবদ্ধ করিয়া আমরা অতি সহজেই ক্যাশ বই-এর Bank Balance সংশোধন করিয়া উপরোক্ত অমিলের কারণগুলি দূরীভূত করিতে পারি। এই শ্রেণীর Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করার পরে ক্যাশ বইতে যে Bank Balance নিরূপণ করা হয়, উহাকে '*Adjusted Bank Balance as per Cash Book*' বলা হয়।

(খ) যে-সকল বিষয় ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে, কিন্তু ব্যাঙ্কের বইতে (অর্থাৎ পাশ বইতে) লিপিবদ্ধ করা হয় নাই, সেইগুলি দ্বিতীয় শ্রেণীর অন্তর্গত বিষয় বলিয়া বিবেচিত হইবে। এই শ্রেণীর অন্তর্গত তিনটি বিষয় বিদ্যমান :

(*i*) Cheques or Bills etc. deposited to Bank, but not credited.

(*i*) Cheques issued, but not presented to Bank.

(*iii*) Any Error committed by Bank regarding the entries in the Pass Book/ Bank Statement.*

ব্যাঙ্কের বই (অর্থাৎ পাশ বই) আমাদের এক্তিয়ারভুক্ত বই নহে ; উহা সংশোধন করিবার কোন অধিকার আমাদের নাই। সুতরাং উপরোক্ত প্রণালী অনুসারে Bank Reconciliation Statement প্রস্তুত করিবার সময় উহাতে কেবলমাত্র উপরোক্ত তিনটি বিষয় অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে।

বলা বাহুল্য, বৎসরের শেষে উপরোক্ত প্রণালীতে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণ বিবরণী প্রস্তুত করা হইলে ক্যাশ বইতে যে সংশোধিত জের টানা হয়, উহাই Balance Sheet-এ

* পরে এইজাতীয় বিষয়গুলি ব্যাঙ্ক কর্তৃপক্ষের নজরে আনিয়া সংশোধন করাইয়া লইতে হইবে।

দেখানো হয়—ডেবিট ব্যালান্স হইলে Assets-এর দিকে Cash at Bank এবং ক্রেডিট ব্যালান্স হইলে Liabilities-এর দিকে Bank Overdraft বলিয়া লিখিতে হইবে।

Illustration 20 : On examining the Bank Pass Book of a firm it is found that the balance shown on 31st March, 1970, the close of the firm's financial year, differs from the bank balance as per Cash book. The Cash Book shows a balance of Rs. 13,620. From a detailed comparison of the entries the following discrepancies are revealed :

(*a*) Rs. 2,860 is entered in the Cash book as deposited into Bank on 31st March, 1970 but was credited by Bank on 4th April, 1970.

(*b*) Bank Charges Rs. 70 on 31st March, 1970 was not entered in the Cash Book.

(*c*) A Cheque for Rs. 1,000 received from *X*, was sent to the Bank without recording the same in the Cash Book.

(*d*) Cheques totalling Rs. 6,720 were issued by the firm before 31st March, 1970, but these had not been presented at the Bank for payment until after that date.

(*e*) On 25th March, 1970, a debtor paid Rs. 1,000 directly into the firm's Bank but no entry had been made in the Cash Book of the firm in respect of this.

(*f*) A cheque for Rs. 500 received from *Y* & Co. was dishonoured on 15th March, 1970, but no entry had been made in respect of this.

(*i*) Pass entries for necessary correction of the Cash Book of the firm.

(*ii*) On the basis of the corrected Cash Book balance, prepare a Bank Reconciliation Statement as at 31st March, 1970.

[কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের ব্যাঙ্ক পাশ-বই পরীক্ষা করিয়া দেখা গেল যে, 31শে মার্চ, 1970 তারিখে উক্ত প্রতিষ্ঠানের আর্থিক বৎসরের শেষ দিনে ইহাতে যে ব্যালান্স দেখানো হইল, উহা ক্যাশ বই-এর ব্যাঙ্ক ব্যালান্সের সহিত মিলে না। ক্যাশ বইতে 13,620 টাকা ব্যালান্স দেখানো হইয়াছে। দাখিলাগুলিকে বিশদভাবে মিলাইয়া নিম্নলিখিত বেমিলগুলি দেখা গেল :

(ক) 31শে মার্চ, 1970 তারিখে ক্যাশ বইতে দেখানো হইল যে, ব্যাঙ্কে 2,860 টাকা জমা দেওয়া হইয়াছে ; কিন্তু ব্যাঙ্ক ইহা 4ঠা এপ্রিল, 1970 তারিখে ক্রেডিট করিয়াছিল। (খ) 31শে মার্চ, 1970 তারিখে ব্যাঙ্ক-চার্জ বাবদ 70 টাকা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (গ) *X* হইতে প্রাপ্ত 1,000 টাকার চেক ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ না করিয়া ব্যাঙ্কে পাঠানো হইয়াছিল। (ঘ) উক্ত ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান কর্তৃক 31শে মার্চ, 1970 তারিখের পূর্বে মোট 6,720 টাকার অনেকগুলি চেক কাটা হইয়াছিল ; কিন্তু উক্ত তারিখের পরেও টাকা আদায়ের জন্য এই চেকগুলি ব্যাঙ্কের নিকট উপস্থাপিত করা হয় নাই। (ঙ) 25শে মার্চ, 1970 তারিখে কোন দেনাদার উক্ত ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের ব্যাঙ্কের নিকট সরাসরি 1,000 টাকা জমা দিয়াছিল ; কিন্তু ইহার জন্য ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের ক্যাশ বইতে কোন দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (চ) *Y* & Co. হইতে প্রাপ্ত 500 টাকার চেক 15ই মার্চ, 1970 তারিখে প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল ; কিন্তু ইহার জন্য কোন দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় নাই।

(i) ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটির ক্যাশ বই সংশোধন করার জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলা লিপিবদ্ধ কর ;

(*ii*) ক্যাশ বই-এর সংশোধিত ব্যালান্সের ভিত্তিতে 31শে মার্চ, 1970 তারিখে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর।]

Solution :

(*i*) *Dr* CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank	Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank
1970			*Rs.*	*Rs.*	1970			*Rs.*	*Rs.*
Mar. 31	To Balance b/d			13,620	Mar. 31	By Bank Charges A/c			70
31	,, *X* A/c			1,000	31	,, *Y* & Co. A/c			500
31	,, Debtor A/c			1,000	31	,, Balance (*adjusted*) c/d			15,050
				15,620					15,620
1970 Apr. 1	To Balance (*adjusted*) b/d			15,050					

(*ii*) BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT MARCH 31, 1970

	Rs.
Bank Balance (*adjusted*) as per Cash Book (Folio···)	15,050
Add Cheques issued but not presented	6,720
	21,770
Less Cash paid into Bank but not credited	2,860
Bank Balance as per Pass Book	18,910

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত Illustration 20-এ যে অঙ্কটি প্রদত্ত হইয়াছে, পরীক্ষার সময় সেইজাতীয় অঙ্কের সমাধান করিতে হইলে Cash Book-এ শুধুমাত্র Bank Column-গুলি দেখাইলেই চলে—Cash Column-গুলি দেখাইবার প্রয়োজন নাই।

Illustration 21 : On 30th April, 1966, the bank account of Dealers Limited, according to the Cash Book was overdrawn to the extent of £ 1,062. On the same date, the Bank Statement showed a balance in favour of Dealers Limited of £ 2,149.

An examination of the Cash Book and Bank Statement reveals the following :

(1) In carrying forward the page totals in the Cash Book, the total of the credit side on one page amounting to £ 10,502 has been carried forward as £ 10,052.

(2) A bank deposit of £ 698 made on 30th April, 1966 was not recorded on the Bank Statement until 1st May, 1966.

(3) A hire-purchase payment of £ 91 made by standing order had not been entered in the Cash Book.

(4) A cheque payment for £ 94 had been entered twice in the Cash Book.

(5) Bank Charges amounting to £ 57 had not been entered in the Cash Book.

(6) On 29th April, 1966, the Bank credited an amount of £ 341 received by a trader's credit, but the advice was not received by Dealers Limited until 1st May, 1966.

(7) On 15th April, 1966, the bank credited the sum of £ 1,560 to Dealers Limited in error.

(8) Dealers Limited had discounted a bill of exchange for £ 100 with the bank. The bill was dishonoured on 28th April, 1966, but no entry had been made in the books of Dealers Limited.

(9) Certain cheques totalling £ 2,612 issued prior to 30th April, 1966, were not presented to the bank for payment until after that date.

You are required :

(*a*) to show the appropriate adjustments required in the Cash Book of Dealers Limited, bringing down the correct balance on 30th April, 1966, and

(*b*) to prepare a Bank Reconciliation Statement as on that date.

[C. A. (London) September, 1966]

[30শে এপ্রিল, 1966 তারিখে ডিলার্স লিমিটেডের ক্যাশ বই অনুসারে ব্যাঙ্ক-হিসাবে 1,062 পাউণ্ড জমাতিরিক্ত ছিল। উক্ত তারিখে ব্যাঙ্কের বিবরণীতে ডিলার্স লিমিটেডের অনুকূলে 2,149 পাউণ্ড ব্যালান্স দেখানো হইয়াছিল ;

ক্যাশ বই ও ব্যাঙ্কের বিবরণী পরীক্ষার ফলে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি প্রকাশ পায় :

(1) ক্যাশ বই-এর বিভিন্ন পৃষ্ঠার যোগফলগুলি পরবর্তী পৃষ্ঠায় নেওয়ার সময় একটি পৃষ্ঠার ক্রেডিটের দিকের যোগফল 10,502 পাউণ্ডকে পরবর্তী পৃষ্ঠায় 10,052 পাউণ্ড রূপে লিপিবদ্ধ করা হয়। (2) 30শে এপ্রিল, 1966 তারিখে ব্যাঙ্কে জমা প্রদত্ত 698 পাউণ্ড 1লা মে, 1966 তারিখের পূর্বে ব্যাঙ্কের বিবরণীতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (3) স্থায়ী নির্দেশ অনুসারে ভাড়া-ক্রয় চুক্তির কিস্তি পরিশোধ-সংক্রান্ত 91 পাউণ্ড ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (4) চেকের দ্বারা 94 পাউণ্ড পরিশোধ করা হইয়াছিল ; কিন্তু ক্যাশ বইতে ইহা দুইবার লেখা হইয়াছিল। (5) ব্যাঙ্কের চার্জ বাবদ 57 পাউণ্ড ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (6) 29শে এপ্রিল, 1966 তারিখে ব্যবসায়ীর হিসাবে প্রাপ্ত 341 পাউণ্ড ব্যাঙ্ক কর্তৃক ক্রেডিট করা হইয়াছিল ; কিন্তু ডিলার্স লিমিটেড 1লা মে, 1966 তারিখ পর্যন্ত এতৎসংক্রান্ত সংবাদ পায় নাই। (7) 15ই এপ্রিল, 1966 তারিখে ব্যাঙ্ক ভুলক্রমে ডিলার্স লিমিটেডকে 1,560 পাউণ্ড ক্রেডিট করিয়াছে। (8) ডিলার্স লিমিটেড ব্যাঙ্কের নিকট 100 পাউণ্ডের একটি বাণিজ্যিক হুণ্ডি বাট্টা করিয়াছিল। 28শে এপ্রিল, 1966 তারিখে উহা প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল ; কিন্তু ডিলার্স লিমিটেডের বইতে ইহার কোন দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (9) 30শে এপ্রিল, 1966 তারিখের পূর্বে মোট 2,612 পাউণ্ডের কতগুলি চেক কাটা হইয়াছিল ; কিন্তু উক্ত তারিখের পরে পর্যন্ত চেকগুলি আদায় করার জন্য ব্যাঙ্কের নিকট উপস্থাপিত করা হয় নাই।

(ক) 30শে এপ্রিল, 1966 তারিখে সঠিক ব্যালান্স নিরূপণ করার জন্য মিলকরণ-সংক্রান্ত যে সকল দাখিলা ডিলার্স লিমিটেডের ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তোমাকে সেইগুলি দেখাইতে হইবে।

(খ) উক্ত তারিখে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণীও প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution* :

DEALERS LIMITED

(a)

CASH BOOK

Date	Particulars	L. F.	Cash	Bank	Date	Particulars	L. F.	Cash	Bank
1966			£	£	1966			£	£
Apr. 30	To Duplication of a payment			94	Apr. 30	By Balance b/d			1,062
30	,, Trader's credit			341	30	,, Transposition error			450
30	,, Balance (*adjusted*) c/d			1,325	30	,, Hire-Purchase Payment			91
					30	,, Bank Charges			57
					30	,, Dishonoured Bill			100
				1,760					1,760
					1966 May 1	By Balance (*adjusted*) b/d			1,325

(b) BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT APRIL, 30, 1966

	£	£
Bank Balance as per Bank Statement (*in favour*)		2,149
Add Cheques credited, May 1st, 1966		698
		2,847
Less Amount credited in error	1,560	
Cheques issued but not presented to the bank till this day	2,612	4,172
Bank Balance as per Cash Book (*Overdrawn*)		1,325

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত 'Cash Book Amendment Method' এ আমরা দেখিতে পাই যে, এই পদ্ধতিটি প্রয়োগ করিতে হইলে Bank Reconciliation Statement প্রস্তুত করার ঠিক পূর্ব মুহূর্তে Cash Book-এর Bank Column-এ কত Balance ছিল তাহা জ্ঞাত থাকা বিশেষ প্রয়োজন। কিন্তু পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে উক্ত Balance-টি উল্লেখ করা না থাকিলে সর্বপ্রথমে উহা নিরূপণ করিতে হইবে এবং তৎপরে 'Cash Book Amendment Method'—, অনুসারে অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে।

† **Illustration 22 :** From the following particulars prepare a Bank Reconciliation Statement of Alpha Engineering Co. as at 30th September, 1964 :

(*a*) Overdraft balance on 30th September, 1964 as per Bank Statement Rs. 13,095

* *Adapted from* The Chartered Students' Telephone, September, 1966.

† For Advanced Students only.

(*b*) Cheques deposited in Bank not recorded in Cash Book. Rs. 105

(*c*) Cheque received, and recorded in the bank column but not sent to bank for collection. Rs. 1,015

(*d*) Several Cheqes were drawn in the last week of September totalling Rs. 15,075 ; of these Cheques totalling Rs. 9,074 were cashed. Similarly several Cheques totalling Rs. 9,400 were sent for collection. Of these Cheques of the value of Rs. 1,500 were credited on 5th October, 1964 and Rs. 2,050 were credited on 7th October, 1964, the rest being credited before 30th September, 1964.

(*e*) On 11th September, 1964 the credit side of the bank column of the Cash Book was cast Rs. 1,000 short and on 15th September, 1964 the credit balance of Rs. 2,600 was brought forward on 16th September, 1964 as Debit balance of Rs. 2,600.

(*f*) Chamber of Commerce fee of Rs. 250 was paid by the Bank but was not recorded in the Cash Book.

(*g*) In the Cash Book, a bank charge of Rs. 30 was recorded twice while another bank charge of Rs. 45 was not recorded at all.

(*h*) Interest of Rs. 1,400 was charged by the Bank but was not recorded in Cash Book. [C. A. November, 1964]

[নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে 30শে সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখে আল্ফা ইঞ্জিনীয়ারিং কোং-এর ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর :

(ক) ব্যাঙ্কের বিবরণী অনুসারে 30শে সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখে জমাতিরিক্ত ব্যালান্স 18,095 টাকা। (খ) ব্যাঙ্কে অনেক চেক জমা দেওয়া হইয়াছিল ; কিন্তু সেগুলি ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই—105 টাকা। (গ) চেক পাওয়া গেল এবং উহা ব্যাঙ্কের ঘরে লিপিবদ্ধ করা হইল ; কিন্তু উহার টাকা আদায়ের জন্য ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইল না—1,015 টাকা ; (ঘ) মোট 15,075 টাকার অনেকগুলি চেক সেপ্টেম্বর মাসের শেষ সপ্তাহে কাটা হইয়াছিল ; সেইগুলির মধ্যে মোট 9,074 টাকার চেকগুলি ভাঙানো হইয়াছিল। অনুরূপভাবে, মোট 9,400 টাকার অনেকগুলি চেক আদায়ের জন্য ব্যাঙ্কে পাঠানো হইয়াছিল। এইগুলির মধ্যে মোট 1,500 টাকার চেক 5ই অক্টোবর, 1964 তারিখে এবং মোট 2,050 টাকার চেক 7ই অক্টোবর, 1964 তারিখে ক্রেডিট করা হইয়াছিল ; অবশিষ্ট চেকগুলি 30শে সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখের পূর্বে ক্রেডিট করা হইয়াছিল। (ঙ) 11ই সেপ্টেম্বর, 1965 তারিখে ক্যাশ বই-এর ব্যাঙ্কের ঘরের ক্রেডিটের দিকের যোগফল 1,000 টাকা কম ছিল এবং 15ই সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখের ক্রেডিট ব্যালান্স 2,600 টাকা 16ই সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখে পরবর্তী পৃষ্ঠায় 2,600 টাকা ডেবিট ব্যালান্স রূপে দেখানো হইল। (চ) চেম্বার অব কমার্সের চাঁদা 250 টাকা ব্যাঙ্ক কর্তৃক প্রদত্ত হইয়াছিল ; কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (ছ) ক্যাশ বইতে ব্যাঙ্ক চার্জ 30 টাকা দুইবার লেখা হইয়াছিল ; কিন্তু 45 টাকার অপর একটি চার্জ মোটেই লেখা হয় নাই। (জ) সুদ বাবদ ব্যাঙ্ক 1,400 টাকা চার্জ করিয়াছিল ; কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই।]

Solution :

STATEMENT TO ASCERTAIN BANK BALANCE AS AT SEPTEMBER 30, 1964 AS PER CASH BOOK

	Rs.	Rs.
Bank Balance as per Bank Statement (*Overdrawn*)		13,095
Add : Cheques deposited in bank but not recorded in Cash Book	105	
Cheques issued but not presented for payment (Rs. 15,075—Rs. 9,074)	6,001	
Bank charge recorded twice	30	6,136
		19,231
Less : Cheques entered in Cash Book but not sent to bank for collection	1,015	
Cheques deposited in bank but not collected (Rs. 1,500+Rs. 2,050)	3,550	
Error in casting of Cash Book on 11.9.1964.	1,000	
Error in carrying forward of Cash Book balance on 16.9.1964 (Rs. 2,600+Rs. 2,600)	5,200	
Chamber of Commerce Fee paid by bank but not recorded in Cash Book	250	
Bank charges not recorded in Cash Book	45	
Interest charged by bank not recorded in Cash Book	1,400	12,460
Bank Overdraft as per Cash Book		6,771

Dr. CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank	Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank
1964			Rs.	Rs.	1964			Rs.	Rs.
Sep. 30	To Bank Charges A/c (to rectify the error of twice recording)			30	Sep. 30	By Balance b/d			6,771
30	,, ...A/c			105	30	,, Error in casting (on 11.9. 1964)			1,000
30	,, Balance (*adjusted*) c/d			14,531	30	,, Error in bringing down the Cash Book Balance (on 15.9.1964)			5,200
					30	,, Bank Charges A/c			45
					30	,, Interest A/c			1,400
					30	,, General Exps. A/c (Subscription to Chamber of Commerce)			250
				14,666					14,666
					Oct. 1	By Balance (*adjusted*) b/d			14,531

BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT SEPTEMBER 30, 1964

	Rs.	Rs.
Bank Overdraft as per Pass Book		13,095
Add : Cheques issued but not presented for payment		6,001
		19,096
Less : Cheques deposited in bank but not yet collected	3,550	
Cheque recorded in Cash Book but not yet deposited	1,015	4,565
Bank Overdraft as per Cash Book		14,531

Preparation of Bank Reconciliation Statement by comparing Cash Book and Pass Book

(ক্যাশ বই ও পাশ বই-এর তুলনা করিয়া ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুতকরণ)

Bank Reconciliation Statement-সংক্রান্ত যে Illustration-গুলি ইতিপূর্বে আলোচনা করা হইয়াছে, সেইগুলিতে আমরা লক্ষ্য করিয়াছি যে, ক্যাশ বই ও পাশ বই-এর Balance-এর অমিলের কারণ-সংক্রান্ত বিষয়গুলি প্রশ্নের মধ্যেই সুস্পষ্টভাবে উল্লিখিত ছিল। কিন্তু বাস্তবক্ষেত্রে এই সকল অমিলের কারণগুলি এত সহজে পাওয়া যায় না। সুতরাং, ক্যাশ বই ও পাশ বইতে লিপিবদ্ধ সমগ্র লেনদেনগুলিকে পর্যবেক্ষণ করিয়া ক্যাশ বই ও পাশ বই-এর Balance-এর অমিলের কারণ-সংক্রান্ত বিষয়গুলি হিসাবরক্ষককে নিরূপণ করতে হয় এবং তৎপরে সেইগুলিকে অন্তর্ভুক্ত করিয়া তাহাকে Bank Reconciliation Statement প্রস্তুত করিতে হয়। নিম্নে এইজাতীয় দুইটি Illustration প্রদত্ত হইল।

Illustration 23 : From the following Cash Book and Pass Book of Bhattacharyya Brothers, prepare the Bank Reconciliation Statement as at 31st December, 1970 :

Dr. CASH BOOK (*Bank Column*) *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 1	To Balance b/f	740	Dec. 4	By S. Roy—Cheque	× 75
5	,, K. Roy—Cheque	√ 360	7	,, Sen & Co. ,,	√ 210
12	,, S. Guha ,,	√ 400	18	,, Salary ,,	√ 200
20	,, T. Sen ,,	√ 300	25	,, B. & Co. ,,	√ 15
29	,, Das & Co. ,,	× 220	31	,, M. Sett ,,	× 50
31	,, R. Bose ,,	× 80	31	,, Balance c/d	1,550
		2,100			2,100

PASS BOOK

Date	Particulars	With-drawals	Deposits	Balance
1970		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Dec. 1	By Balance	—	740	740
8	,, Cheque	—	√ 360	1,100
10	To Cheque No. 2710	√ 210	—	890
14	By Cheque on Patna	—	√ 400	1,290
17	To Cheque No. 2711	√ 200	—	1,090
19	By Cheque	—	√ 300	1,390
21	To Cheque No. 2712	√ 15	—	1,375
31	,, Bank Charges	× 5	—	1,370
31	By Interest	—	× 16	1,386

[ভট্টাচার্য ব্রাদার্সের নিম্নলিখিত ক্যাশ বই ও পাস বই হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution : BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT DECEMBER 31, 1970

		Rs.	*Rs.*
Bank Balance as per Cash Book			1,550
Add : Cheques issued but not presented	S. Roy	75	
	M. Sett	50	
		125	
Bank Interest not entered in the Cash Book		16	141
			1,691
Less : Cheques deposited but not credited	Das & Co.	220	
	B. Bose	80	
		300	
Bank Charges not entered in the Cash Book		5	305
Bank Balance as per Pass Book			1,386

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : পূর্বপৃষ্ঠায় অঙ্কিত **ক্যাশ বই ও পাস বইতে একই মাসের** বিবরণ প্রদত্ত হইয়াছে। এক্ষেত্রে উক্ত উভয় বইতে লিপিবদ্ধ বিভিন্ন বিষয়গুলিকে তুলনা করিলে দেখা যাইবে যে, উহাদের মধ্যে কতকগুলি বিষয়ের মিল (common) রহিয়াছে; এই প্রকার একই রকমের বিষয়গুলির অঙ্কের ঘরে √-চিহ্ন সংযুক্ত করিতে হইবে। ইহা সুস্পষ্ট যে, একই বিষয় বলিয়া উহারা কখনই ক্যাশ বই ও পাস বই-এর Balance-এর অমিলের কারণ নহে। সুতরাং, উহারা Bank Reconciliation Statement-এর অন্তর্ভুক্ত হইবে না। কিন্তু ×-চিহ্নিত বিষয়গুলি সাধারণ বিষয় নহে বলিয়া উহারা ক্যাশ বই ও পাস বই-এর Balance-এর অমিলের কারণ; এইজন্য এরূপ ক্ষেত্রে কেবলমাত্র ×-চিহ্নিত বিষয়গুলিকেই Bank Reconciliation Statement-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Illustration 24 : The following are the Cash Book of December, 1970 and Pass Book of January, 1971 of Himadri & Co. You are to prepare a Bank Reconciliation Statement as at December 31, 1970.

Dr. CASH BOOK (*Bank Column*) *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 1	To Balance b/f	800	Dec. 5	By Salary	300
9	,, P. Sen—Cheque	380	10	,, Bose & Sons	260
17	,, M. Roy ,,	1,400	18	,, N. Dutta	400
27	,, Shafi & Co. ,,	✓ 500	28	,, Badal & Co.	✓ 280
31	,, Kartar & Co.	✓ 320	30	,, K. Karl	✓ 130
			31	,, Balance c/d	2,030
		3,400			3,400

PASS BOOK

Date	Particulars	Withdrawals	Deposits	Balance
1971		Rs.	Rs.	Rs.
Jan. 1	By Balance	—	1,620	1,620
4	,, Cheque	—	✓ 500	2,120
5	To Cheque No. 8012	✓ 280	—	1,840
8	By Cheque on Dhubri	—	✓ 320	2,160
10	To Cheque No. 8013	600	—	1,560
16	,, Cheque No. 8014	✓ 130	—	1,430
17	By Cheque	—	500	1,930
22	To Cheque No. 8015	440	—	1,490
25	By Cheque	—	200	1,690
28	,, Cheque	—	200	1,890
31	,, Cheque	—	1,520	3,410

[illegible]

Solution : BANK RECONCILIATION STATEMENT AS AT DECEMBER 31, 1970

	Rs.	Rs.
Bank Balance as per Cash Book		2,030
Add : Cheques issued but not presented		
Badal & Co.	280	
K. Karl	130	410
		2,440
Less : Cheques deposited but not collected		
Shafi & Co.	500	
Kartar & Co.	320	820
Bank Balance as per Pass Book		1,620

পরীক্ষার্থিদের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত অঙ্কটিতে **ক্যাশ বহিতে পূর্ববর্তী মাসের এবং পাশ বহিতে উহার ঠিক পরবর্তী মাসের বিবরণ** প্রদত্ত হইয়াছে। এরূপ ক্ষেত্রে উভয় উভয় বহিতে লিখিত √-চিহ্নিত সাধারণ (common) বিষয়গুলিকেই ক্যাশ বহি-এর Balance-এর অমিলের কারণ বলিয়া ধরিতে হইবে এবং Bank Reconciliation Statement-এ কেবলমাত্র উক্ত √-চিহ্নিত বিষয়গুলিকেই অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে।

EXERCISE V

1. **What** is a Bank Reconciliation Statement and how is it prepared? [C. U. 1947, 1951]

[ব্যাঙ্ক মিলন-বিবরণ বিবৃতি বলিতে কি বুঝ? ইহা কিভাবে প্রস্তুত করা হয়?]

2. What is Bank Reconciliation Statement? Why its preparation is considered necessary in a business house?

[C. U. Three Year Degree Course, B. Com., 1965]

ব্যাঙ্ক মিলন-বিবরণ বিবৃতি কি? ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে ইহা প্রস্তুত করার প্রয়োজনীয়তা কি?

3. What are the causes of disagreement between Bank Balance as per Cash Book and as per Bank Pass Book?

[ক্যাশ বহি-এর ব্যাঙ্ক ব্যালান্স ও পাশ বহি-এর ব্যাঙ্ক ব্যালান্সের অমিলের কারণগুলি কি কি?]

4. What do you understand by Bank Pass Book and Bank Statement?

[ব্যাঙ্ক পাশ বহি ও ব্যাঙ্ক বিবৃতি বলিতে কি বুঝ?]

5. Prepare a Bank Reconciliation Statement from the following informations:

Cash at Bank as shown by Cash Book, Rs. 7,500
Cheques drawn but not yet presented :
S. Saha Rs. 200
G. Saha Rs. 300
Cheques paid in but not yet credited, Rs. 190
Bank charges not yet entered in Cash Book, Rs. 10 [C. U. 1957]

[নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে ব্যাঙ্ক মিলন-বিবরণ বিবৃতি প্রস্তুত কর। ক্যাশ বহিতে প্রদর্শিত ব্যাঙ্ক জমা 7,500 টা.; চেক প্রদত্ত, কিন্তু উপস্থাপিত করা হয় নাই এরূপ চেকগুলি—এস. সাহা 200 টা., জি. সাহা 300 টা.; জমা দেওয়া হইয়াছে, কিন্তু ক্রেডিট করা হয় নাই এরূপ চেকগুলি 190 টা.; ব্যাঙ্ক চার্জ ক্যাশ বহিতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই, 10 টা.।]

[*Ans. Bank Balance as per Pass Book, Rs. 7,800.*]

6. From the undermentioned particulars of a trader prepare a Bank Reconciliation Statement as on 31st July, 1964.

Cheques paid into Bank on 28th July, 1964 but credited to the trader's account in the first week of August, 1964 :

K. Kar Rs. 500 ; J. Jolly Rs. 400 ; R. Roy Rs. 600.

The following Cheques were issued by the trader on 30th July, but presented to Bank for payment after the close of the year :

D. Das Rs. 600 ; H. Hore Rs. 500 ; L. Lahiri Rs. 400.

The Bank balance as per Cash Book on 31st July, 1964 amounted to Rs. 15,000. A Cheque for Rs. 250 was credited direct to the account and was not passed through the Cash Book.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[কোন ব্যবসায়ী কর্তৃক প্রদত্ত নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে জুলাই, 1964 তারিখে 'ব্যাঙ্কের হিসাব মিলকরণ বিবরণী' প্রস্তুত কর :

28শে জুলাই, 1964 তারিখে ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছে, কিন্তু ব্যবসায়ীর হিসাবে 1964 সালের আগষ্ট মাসের প্রথম সপ্তাহে ক্রেডিট করা হইয়াছে এরূপ কতগুলি চেক : কে. কর 500 টা., জে. জলি 400 টা., আর. রায় 600 টা.।

30শে জুলাই, 1964 তারিখে ব্যবসায়ী কর্তৃক কতগুলি চেক্ কাটা হইয়াছিল, কিন্তু ভাঙানোর জন্য সেইগুলিকে ব্যাঙ্কের নিকট বৎসর শেষ হওয়ার পরে উপস্থাপিত করা হইয়াছিল : ডি. দাস 600 টা., এইচ. হোর 500 টা. ; এল. লাহিড়ী 400 টা.।

31শে জুলাই, 1964 তারিখে ব্যাঙ্ক ব্যালান্সের অঙ্ক ছিল 15,000 টা.।

250 টাকার একখানি চেক্ হিসাবে সরাসরি ক্রেডিট করা হইয়াছিল, কিন্তু ক্যাশ বইতে উহা লেখা হয় নাই।]

(*Ans. Bank Balance as per Pass Book, Rs. 15,250.*)

7. Prepare a Bank Reconciliation Statement from the following informations :

Cash at Bank as shown by Pass Book, Rs. 78,200

Cheques drawn but not presented :

Bose	Rs. 2,000
Ghosh	Rs. 3,000

Cheques paid into the Bank but not yet collected, Rs. 1,900.

Interest credited by Bank, not entered into the Cash Book, Rs. 100.

[নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর :

পাশ বইতে প্রদর্শিত ব্যাঙ্কস্থ নগদ 78,200 টা. ; কাটা হইয়াছে, কিন্তু উপস্থাপিত করা হয় নাই এরূপ চেকগুলি :—বোস 2,000 টা. ; ঘোষ 3,000 টা. ; ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছে, কিন্তু আদায় করা হয় নাই এরূপ চেকগুলি 1,900 টা. ; সুদ বাবদ ব্যাঙ্ক কর্তৃক ক্রেডিট কৃত, কিন্তু ক্যাশ বইতে অলিখিত 100 টা.।]

[*Ans. Bank Balance as per Cash Book, Rs. 75,000.*]

8. From the following particulars prepare a Bank Reconciliation Statement as at 31st December, 1970, of Girish & Co, Ltd. who had Overdraft Bank balance of Rs. 11,240·50 as per Cash Book and Overdraft Bank balance of Rs. 10,205·25 as per Pass Book. The difference was due to the following reasons :

(*a*) The following Cheques were deposited on 30th December, but credited by Bank in January, 1971 : Rs. 1,260·25 and Rs. 370·50.

(*b*) The following Cheques were issued in December, 1970, but not cashed before January, 1971 : Rs. 330·75, Rs. 1,300, Rs. 975·25.

(*c*) Interest of Rs. 55 and Bank charges of Rs. 10 were debited by Bank but not entered in the Cash Book.

(*d*) Dividend of Rs. 125 was credited by Bank but not entered into the Cash Book.

[নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে গিরিশ এ্যাণ্ড কোং-এর ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর; উক্ত তারিখে ক্যাশ বই অনুসারে তাহাদের ব্যাঙ্কে জমাতিরিক্ত ব্যালান্স ছিল 11,240·50 টা. এবং পাশ বই অনুসারে ব্যাঙ্কে জমাতিরিক্ত ব্যালান্স ছিল 10,205·25 টা.। বেমিলের কারণগুলি নিম্নরূপ ছিল :

(ক) 30শে ডিসেম্বর তারিখে নিম্নলিখিত চেকগুলি জমা দেওয়া হইয়াছিল; কিন্তু ব্যাঙ্ক সেইগুলি 1971 সালের জানুয়ারী মাসে ক্রেডিট করিয়াছিল : 1,260·25 টা. ও 370·50 টা.। (খ) 1970 সালের ডিসেম্বর মাসে নিম্নলিখিত চেকগুলি কাটা হইয়াছিল, কিন্তু সেইগুলি 1971 সালের জানুয়ারী মাসের পূর্বে ক্যাশ করা হয় নাই : 330·75 টা., 1,300 টা., 975·25 টা.। (গ) সুদ বাবদ 55 টা. এবং ব্যাঙ্ক চার্জ বাবদ 10 টা. ব্যাঙ্ক কর্তৃক ডেবিট করা হইয়াছিল, কিন্তু সেগুলি ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (ঘ) ডিভিডেণ্ড বাবদ ব্যাঙ্ক কর্তৃক 125 টা. ক্রেডিট করা হইয়াছিল; কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই।]

9. Make out a Bank Reconciliation Statement as on the 31st March, 1947, in respect of the banking account with Imperial Bank of India.

Balance as per Pass Book, Rs. 22,097·52. Remittances sent to Bank not shown in Pass Book, Rs. 798·91. Cheques drawn but not cashed at Bank, Rs. 27,774·59. Dividend collected by Bank directly on 31. 3. 47 under advice to us on 4. 4. 47, Rs. 100. Bank met a London Pay Order on 30. 3. 47 for Rs. 323 and advised us on 3. 4. 47. Interest allowed Rs. 117·44 and commission deducted Rs. 2·56. [C. U. B. Com. 1947.]

[ইম্পিরিয়াল ব্যাঙ্ক অব্ ইণ্ডিয়ার সহিত যে ব্যাঙ্ক হিসাব রাখা হইয়াছে, তৎসম্পর্কে 31শে মার্চ, 1947 তারিখে একটি ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর :

পাশ বই অনুসারে ব্যালান্স 22,097·52 টা.। ব্যাঙ্কে প্রেরিত, কিন্তু পাশ বইতে অলিখিত অর্থ 798·91 টা.। কাটা হইয়াছে, কিন্তু ব্যাঙ্কের নিকট হইতে ক্যাশ করা হয় নাই এরূপ চেকগুলি 27,774·59 টা.। 31.3.47 তারিখে ব্যাঙ্ক কর্তৃক সরাসরিভাবে আদায়ীকৃত ডিভিডেণ্ড 100 টা., কিন্তু 4.4.47 তারিখে আমাদিগকে এতৎসংক্রান্ত খবর দেওয়া হয়। ব্যাঙ্ক 30.3.47 তারিখে লণ্ডনের 323 টাকার 'অর্থ-প্রদানাদেশ' পরিশোধ করিয়াছিল এবং আমাদিগকে 3.4.47 তারিখে ইহার খবর দিয়াছিল। প্রদত্ত সুদ 117·44 টা. এবং বাদকৃত কমিশন 2·56 টা.।]

(*Ans.* *Bank Overdraft as per Cash Book, Rs. 4,770·04.*)

10. *R* balances his Cash Book on December 31, 1966 and calculates his Bank balance to be Rs. 16,386·56. On the 10th of January, 1967 he receives from the Bank a statement of his account for December, 1966 and notes as follows ;—

(*i*) Cheques issued but not presented for payment till after December 31, 1966—Rs. 428·67.

(*ii*) Cheques deposited with the bank on December 30, but not collected till after December 31—Rs. 612·83.

(*iii*) The following charges were made by the bank :

Incidental charges for the half-year ended December 31, 1966 ··· ··· ···	Rs. 10·00
Collection charges on outstation cheques ··· ··· ···	Rs. 2·80

(*iv*) Payments received from parties direct amounted to Rs. 3,290·73.

(*v*) Payments made to parties by bank direct as per standing instruction, Rs 217·82.

(*vi*) Bank paid interest, Rs. 27·68. for the half-year ended December 31, 1966.

What was the balance shown on December 31, 1966 as per the bank statement ? [**N. B U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967**]

[31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে *R* তাহার ক্যাশ বই-এর জের টানিয়া দেখিল যে, তাহার ব্যাঙ্ক ব্যালান্স 16,386.56 টা. আছে। 10ই জানুয়ারী, 1967 তারিখে ব্যাঙ্কের নিকট হইতে 1966 সালের ডিসেম্বর মাসের জন্য সে তাহার হিসাবের বিবরণী পাইল এবং নিম্নলিখিত বিষয়গুলি লক্ষ্য করিল :

(*i*) কাটা হইয়াছে কিন্তু 31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখের পর পর্যন্ত ভাঙানোর জন্য উপস্থাপিত করা হয় নাই এরূপ চেকগুলি 428·67 টা. (*ii*) 30শে ডিসেম্বর তারিখে ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছে, কিন্তু 31শে ডিসেম্বরের পরে পর্যন্ত টাকা আদায় করা হয় নাই এরূপ চেকগুলি 612·83 টা. (*iii*) ব্যাঙ্ক কর্তৃক নিম্নলিখিত চার্জগুলি ধার্য করা হইয়াছিল : 31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে সমাপ্ত অর্ধ-বৎসরের আনুষঙ্গিক চার্জ 10টা.; এলাকার বাহিরের চেক আদায়ের চার্জ 2·60 টা.· (*iv*) বিভিন্ন ব্যক্তি হইতে ব্যাঙ্কে সরাসরি জমাকৃত অর্থ 3,290·73 টা. (*v*) স্থায়ী নির্দেশ অনুসারে বিভিন্ন ব্যক্তিকে ব্যাঙ্ক কর্তৃক সরাসরি প্রদত্ত অর্থ 217·82 টা. (*vi*) 31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে সমাপ্ত অর্ধ-বৎসরের জন্য ব্যাঙ্ক হইতে প্রাপ্ত সুদ 27·68 টা.।

ব্যাঙ্কের বিবরণী অনুসারে 31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে কত ব্যালান্স ছিল ?]

(*Ans. Bank Balance as per Bank Statement, Rs, 19,290·19.*)

11. From the following particulars ascertain the Cash Book balance as on 31st December, 1962 :

(1) Balance as per Bank Pass Book···(Dr.) Rs. 1,237·25.

(2) Cheques drawn on 30th December, 1962 but not cleared till January, 1963, Rs. 125·05 , Rs. 329·09 and Rs. 248·33.

(3) A Cheque amounting to Rs. 198·32 deposited on 20th December but the same was returned by the Bank on 24th for which no entry was made in the Cash Book.

(4) Four short bills amounting to Rs. 200, Rs. 560, Rs. 320 and Rs. 420 were collected by Bank but no entry was made in the Cash Book.

(5) A bill for Rs. 500 due from B. Pathak previously discounted for Rs. 484 was dishonoured and the Bank debited the account, but no entry was made in the Book.

(6) Interest on Overdraft and Bank charges Rs. 29 and Rs. 10 respectively were not taken account of in the Cash Book.

(7) A cheque for Rs. 142 was debited twice in the Cash Book.

[C. A. May. 1963]

[31শে ডিসেম্বর, 1962 তারিখে ক্যাশ বই অনুসারে কত ব্যালান্স ছিল তাহা নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে নিরূপণ কর :

(1) পাশ বই অনুসারে ব্যালান্স (ডেবিট) 1,237·25 টা. (2) 30শে ডিসেম্বর, 1962 তারিখে কাটা হইয়াছে, কিন্তু 1963 সালের জানুয়ারী মাস পর্যন্ত ভাঙানো হয় নাই এরূপ চেকগুলি 125·05 টা., 329·09 টা. ও 248·33 টা.

(3) 20শে ডিসেম্বর তারিখে 198·32 টাকার একখানা চেক জমা দেওয়া হইয়াছিল, কিন্তু ইহা 24 তারিখে ব্যাঙ্কের নিকট হইতে ফেরত আসিল; ইহার জন্য ক্যাশ বইতে কোন দাখিলা লেখা হয় নাই। (4) 200 টা., 560 টা., 320 টা. ও 420 টা. মূল্যের চারখানা স্বল্প মেয়াদী হুণ্ডি ব্যাঙ্ক কর্তৃক আদায় করা হইয়াছিল, কিন্তু ইহার জন্য ক্যাশ বইতে কোন দাখিলা লেখা হয় নাই। (5) বি. পাঠক হইতে প্রাপ্ত 500 টাকার একখানা হুণ্ডি পূর্বে 484 টা. মূল্যে বাটা করা হইয়াছিল, কিন্তু ইহা প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল এবং ব্যাঙ্ক ইহার জন্য ক্রেতার হিসাবকে ডেবিট করিয়াছিল; ক্যাশ বইতে এতৎসংক্রান্ত কোন দাখিলা লেখা হয় নাই। (6) জমাতিরিক্তের উপর সুদ ও ব্যাঙ্ক চার্জ বাবদ যথাক্রমে 29 টা. ও 10 টা. ক্যাশ বইতে হিসাবভুক্ত করা হয় নাই। (7) 142 টাকার একখানা চেক ক্যাশ বইতে দুইবার ডেবিট করা হইয়াছিল।]

(*Ans. Overdraft Balance as per Cash Book, Rs. 2,560·40.*)

12. The Pass Book of Bank Account No. 1 of Ghosh & Co., Calcutta shows an overdraft of Rs. 17,950 on July 31, 1970 but this does not agree with the bank balance as shown by the Cash Book of the firm. On scrutiny the following discrepancies are revealed :

Out of cheques amounting to Rs. 4,350 drawn by the firm on July 27, cheques amounting to Rs. 2,650 only are cashed upto July 31. The firm paid Rs. 7,900 into the bank but the bank credited the same to the Account No. 2 in the name of the firm. Interest and Bank charges amounting to Rs. 1,200 debited by the bank to the firm's account have not been entered in the firm's books. Out of Rs. 11,300 paid in by the firm in Cash and by Cheques on July 31, Cheques amounting to Rs. 4,750 are credited to the firm's account on August 4, 1970. A Cheque of Rs. 900 credited in the Pass Book on July 28 being dishonoured is debited to the firm's account on August 2. Bankers have credited the firm's account with Rs. 1,600 for interest collected by them on Government papers held by the firm but the same has not been entered in the firm's books. A payment of Rs. 250 from Account No. 2 has been wrongly debited by the bankers to Account No. 1.

You are required to prepare Bank Reconciliation Statement as at July 31, 1970 for the Bank Account No. 1 of the firm.

[কলিকাতার ঘোষ এ্যাণ্ড কোং-এর 1-নং ব্যাঙ্ক হিসাবের পাশ বইতে 31শে জুলাই, 1970 তারিখে 17,950 টাকা জমাতিরিক্ত ব্যালান্স দেখানো হইল; কিন্তু ফার্মের ক্যাশ বইতে প্রদর্শিত ব্যাঙ্ক ব্যালান্সের সহিত ইহা মিলে না। সমীক্ষার ফলে নিম্নলিখিত বেমিলগুলি প্রকাশ পাইল :

27শে জুলাই তারিখে উক্ত ফার্ম কর্তৃক মোট 4,350 টাকার বিভিন্ন চেক কাটা হইয়াছিল, কিন্তু এইগুলির মধ্যে মোট 2,650 টাকার চেকগুলি 31শে জুলাই পর্যন্ত ভাঙানো হয় নাই। উক্ত ফার্ম 7,900 টা. ব্যাঙ্কে জমা দিয়াছিল, কিন্তু ব্যাঙ্ক কর্তৃক উক্ত টাকাগুলি ফার্মের নামে 2-নং হিসাবে ক্রেডিট করা হইয়াছিল। সুদ ও ব্যাঙ্ক চার্জ বাবদ মোট 1,200 টা. ব্যাঙ্ক কর্তৃক ফার্মের হিবাবে ক্রেডিট করা হইয়াছিল, কিন্তু উক্ত অর্থ (amount) ফার্মের বইতে লেখা হয় নাই। নগদে ও বিভিন্ন চেকে ফার্ম কর্তৃক 31শে জুলাই তারিখে মোট 11,300 টা. জমা দেওয়া হইয়াছিল, কিন্তু এইগুলির মধ্যে বিভিন্ন চেক বাবদ মোট 4.750 টা. ফার্মের হিসাবে 4ঠা আগষ্ট, 1970 তারিখে ক্রেডিট করা হইয়াছিল। 28শে জুলাই তারিখে 900 টাকার যে চেকখানা পাশ বইতে ক্রেডিট করা হইয়াছিল, উহা প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল ও 2রা আগষ্ট তারিখে ফার্মের হিসাবে উহা ডেবিট করা হইয়াছিল। উক্ত ফার্মের স্বত্বাধীনে সরকারী ঋণপত্রের উপর সুদ বাবদ ব্যাঙ্ক 1,600 টা. আদায় করিয়াছিল ও উহা ফার্মের হিসাবে ক্রেডিট করিয়াছিল, কিন্তু ফার্মের বইতে উক্ত সুদ লেখা হয় নাই। 2-নং হিসাব হইতে প্রদত্ত 250 টা. ব্যাঙ্ক কর্তৃক ভুলক্রমে 1নং হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছিল।

31শে জুলাই, 1970 তারিখে ফার্মের 1নং ব্যাঙ্ক হিসাবের জন্য ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে।]

(*Ans. Overdraft as per Cash Book on Bank Account No. 1, Rs. 7,150.*)

13. On examining the Bank Pass Book of Nitram Ltd. it is found that the balance shown on 31st March, 1955 at the close of the Company's financial year, differs from the Bank Balance of Rs. 23,650 shown by the Cash Book on that date. From a detailed comparison of the entries it is found that :

(*a*) Rs. 2,860 is entered in the Cash Book as paid into Bank on 31st March, 1955, but not credited by the Bank until the following day.

(*b*) Bank charges Rs. 70 on 31st March, 1955, are not entered in the Cash Book.

(*c*) A Bill for Rs. 5,500 discounted with the Bank is entered in the Cash Book without recording the discount charge of Rs. 270.

(*d*) Cheques totalling Rs. 16,720 were issued by the Company and duly recorded in the Cash Book before 31st March, 1955, but had not been presented at the Bank for payment until after that date.

(*e*) On 25th March, 1955, a debtor paid Rs. 1,000 into the Company's Bank in settlement of his Account in the Company's Sales Ledger, but no entry was made in the Cash Book of the Company in respect of this.

(*f*) No entry has been made in the Cash Book to record the dishonour on the 15th March, 1955 of a Cheque for Rs. 550 received from B. Khatak.

You are asked to show the necessary corrections in Cash Book of Nitram Ltd. and to prepare a statement reconciling the Cash Book balance as amended with the balance which should appear in the Bank Pass Book.

[C. U. B. Com. 1957.]

[নীতরাম লিঃ-এর ব্যাঙ্ক পাশ বই পরীক্ষা করিয়া দেখা গেল যে, 31শে মার্চ, 1955 তারিখে কোম্পানীর আর্থিক বৎসরের শেষে উহাতে যে ব্যালান্স দেখানো হইয়াছে, তাহা উক্ত তারিখে ক্যাশ বইতে প্রদর্শিত ব্যাঙ্কের ব্যালান্স 23,650 টাকার সহিত মিলিতেছে না। দাখিলাগুলির তুলনামূলক বিচার করিয়া দেখা গেল যে :

(ক) 31শে মার্চ, 1955 তারিখে ক্যাশ বইতে লেখা হইয়াছে যে, ব্যাঙ্কে 2,860 টা. জমা দেওয়া হইয়াছে, কিন্তু পরের দিনের পূর্বে ব্যাঙ্কে উহা ক্রেডিট করা হয় নাই। (খ) 31শে মার্চ, 1955 তারিখে ব্যাঙ্ক চার্জ বাবদ 70 টাকা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (গ) 5,500 টাকার একটি হুণ্ডি বাট্টা দিয়া ব্যাঙ্কে ভাঙানো হইয়াছিল, কিন্তু বাট্টা বাবদ 270 টাকা বাদ না দিয়া উহা ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছিল। (ঘ) মোট 16,720 টাকার অনেকগুলি চেক কোম্পানী কর্তৃক কাটা হইয়াছিল এবং 31শে মার্চ, 1955 তারিখের পূর্বেই সেইগুলি ক্যাশ বইতে লেখা হইয়াছিল; কিন্তু ব্যাঙ্ক হইতে অর্থ আদায়ের জন্য সেইগুলি উক্ত তারিখের পরে ছাড়া উপস্থাপিত করা হয় নাই। (ঙ) কোম্পানীর বিক্রয় খতিয়ানে প্রদর্শিত হিসাব পরিশোধের জন্য কোন দেনাদার কোম্পানীর ব্যাঙ্কে 25শে মার্চ, 1955 তারিখে 1,000 টাকা জমা দিয়াছিল, কিন্তু কোম্পানীর ক্যাশ বইতে এই বিষয়ে কোন দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (চ) বি. খাতকের নিকট হইতে প্রাপ্ত 550 টাকার চেক 15ই মার্চ, 1955 তারিখে প্রত্যাখ্যাত হওয়ার জন্য কোন দাখিলা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই।

নীতরাম লিঃ-এর ক্যাশ বইতে প্রয়োজনীয় সংশোধনী দাখিলাগুলি দেখাও এবং ক্যাশ বই-এর সংশোধিত জেরের ও ব্যাঙ্কের পাশ বই-এর যে জের হওয়া উচিত উহার মিলকরণ দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Balance as per Pass Book, Rs. 37,620.*)

[*Hints* : 77 পৃষ্ঠায় আলোচিত 'Cash Book Amendment Methcd' অনুসারে এই অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে।]

14. According to the Cash Book of *A* there was a balance of Rs. 1,050 in his favour on 30th June, 1965, in his business bank account. However, according to his bank statement this account was overdrawn.

On investigation, you find that :

(*i*) The Receipts Column (Bank) of the Cash Book have been over-added by Rs. 1,100.

(*ii*) Cheques drawn and entered in the Cash Book in June, 1965, amounting to Rs. 1,670 were not presented until July, 1965.

(*iii*) A discount received from a supplier of Rs. 100 has been included with the cheque entered in the bank column of the Cash Book in April, 1965.

(*iv*) An amount of Rs. 750 paid directly into *A*'s account by a customer in May, 1965, had not yet been entered in the Cash Book.

(*v*) A cheque payment of Rs. 1,230 in April, 1965, had been entered in the Cash Book as Rs. 1,320.

(*vi*) The Bank had charged the business account with a cheque for Rs. 2,200 in February, 1965, which should have been passed through *A*'s private account.

(*vii*) Bank charges of Rs. 80 at 31st December, 1964, and Rs. 100 at 30th June, 1965, had not yet been entered in the Cash Book.

(*viii*) Cheques to the value of Rs. 3,780 received from customers were recorded in the Cash Book on 28th June, 1965, but not entered by the bank until 2nd July, 1965.

You are asked to prepare statements (1) adjusting *A*'s Cash Book balance as at 30th June, 1965, (2) reconciling the adjusted Cash Book balance with the balance shown by the bank statement at 30th June, 1965.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967.]

[*A*-এর ক্যাশ বই অনুসারে, 30শে জুন, 1965 তারিখে তাহার ব্যবসায়ের ব্যাঙ্ক হিসাবে 1,050 টাকা তাহারই অনুকূলে ব্যালান্স ছিল। কিন্তু ব্যাঙ্কের বিবরণী অনুসারে তাহার হিসাবে জমাতিরিক্ত গ্রহণ হইয়াছিল।

অনুসন্ধান করিয়া দেখা গেল যে,

(ক) ক্যাশ বই-এর জমার দিকে ব্যাঙ্কের ঘরে যোগফলে 1,100 টাকা বেশী গনা হইয়াছে। (খ) 1965 সালের জুন মাসে মোট 1,670 টাকার যে সকল চেক কাটিয়া ক্যাশ বইতে লেখা হইয়াছে, সেইগুলি জুলাই-এর পূর্বে ব্যাঙ্কে উপস্থাপন করা হয় নাই। (গ) 1965 সালের এপ্রিল মাসে কোন সরবরাহকারীর নিকট হইতে প্রাপ্ত বাটা 100 টাকা চেকের সঙ্গে ক্যাশ বই-এর ব্যাঙ্কের ঘরে লেখা হইয়াছে। (ঘ) 1965 সালের মে মাসে একজন খরিদ্দার

কর্তৃক সরাসরি ব্যাঙ্কে প্রদত্ত 750 টাকা এখনও ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (ঙ) 1964 সালের এপ্রিল মাসে চেকে প্রদত্ত 1,230 টাকা ক্যাশ বইতে 1,320 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছে। (চ) 1965 সালের ফেব্রুয়ারী মাসে ব্যবসায়ের হিসাবে চেকের জন্য ব্যাঙ্ক 2,200 টাকা চার্জ করিয়াছে বলিয়া দেখানো হইয়াছে; কিন্তু ইহা *A*-এর ব্যক্তিগত হিসাবে দেখানো উচিত ছিল। (ছ) 1964 সালের 31শে ডিসেম্বরের ব্যাঙ্কের চার্জ 80 টাকা এবং 1965 সালের 30শে জুনের 100 টাকা এখনও ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (জ) খরিদ্দারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত 3,780 টাকার চেক 1965 সালের 28শে জুন তারিখে ক্যাশ বইতে লেখা হইলেও, ব্যাঙ্ক কর্তৃক 1965 সালের 2-রা জুলাই-এর পূর্বে সেইগুলি লেখা হয় নাই।

(1) 30শে জুন, 1965 তারিখে *A*-এর ক্যাশ বই-এর ব্যালান্স মিলকরণ করিয়া এবং (2) 30শে জুন, 1965 তারিখের ব্যাঙ্কের বিবরণাতে প্রদত্ত ব্যালান্সের সহিত উক্ত মিলকরণকৃত ক্যাশ ব্যালান্স মিলাইয়া বিবরণী প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Overdraft as per Bank Statement Rs. 3,600.*)

[*Hints* : 77 পৃষ্ঠায় আলোচিত 'Cash Book Amendment Method' অনুসারে এই অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে।]

15. According to E. Evan's Cash Book. there was a balance of £ 300 overdrawn on 30th June, 1963 on his No. 1 Bank Account. On investigation you find :

(1) Cheques drawn amounting to £ 500 had not been presented.

(2) Cheques, £ 250, entered in the Cash Book as paid into Bank had not yet been cleared.

(3) A cheque for £ 120 drawn on his No. 1 Account had been charged by the Bank to his No. 2 Account.

(4) The payments side to the Cash Book had been undercast by £ 70.

(5) A dividend, £ 40, paid direct to the Bank had not been recorded in the Cash Book.

(6) Bank charges of £ 30 entered in the Bank Statement had not been entered in the Cash Book.

(7) A cheque, £ 50, paid into the Bank had been dishonoured and shown as such by the Bank, but no entry of the dishonour had been made in the Cash Book.

(8) A Cheque book, £ 1 had been charged in the Bank Statement but not entered in the Cash Book.

You are required :

(a) To show the appropriate adjustments to be made to the Cash Book, and

(b) To prepare a bank reconciliation statement for the No. 1 Account.

[C. A. London, May, 1964.]

[ই. ইভানের ক্যাশ বই অনুসারে 30শে জুন, 1963 তারিখে তাহার 1-নং ব্যাঙ্ক হিসাবে জমাতিরিক্ত গ্রহণ ছিল 300 পাউণ্ড; অনুসন্ধান করিয়া দেখা যায় যে.

(1) 500 পাউণ্ডের চেক কাটা হইয়াছে. কিন্তু এখনও উহা ব্যাঙ্কে হাজির করা হয় নাই। (2) 250 পাউণ্ডের চেক ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছে বলিয়া ক্যাশ বইতে লেখা ছিল; কিন্তু উহা এখনও আদায় হয় নাই। (3) 1-নং

হিসাবে 120 পাউণ্ডের একখানা চেক কাটা হইয়াছে, কিন্তু ব্যাঙ্ক উহা 2-নং হিসাবে চার্জ করিয়াছে। (4) ক্যাশ বই-এর ব্যয়ের দিকে যোগফলে 70 পাউণ্ড কম গনা হইয়াছে। (5) 40 পাউণ্ডের ডিভিডেণ্ড ব্যাঙ্কে সরাসরি প্রদত্ত হইয়াছে, কিন্তু উহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (6) ব্যাঙ্কের চার্জ বাবদ 30 পাউণ্ড ব্যাঙ্কের বিবরণীতে লেখা হইলেও ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (7) 50 পাউণ্ডের একখানা চেক ব্যাঙ্কে জমা দেবার পরে প্রত্যাখ্যাত হয় এবং ব্যাঙ্ক কর্তৃক উহা সেইভাবে দেখানো হয়; কিন্তু প্রত্যাখ্যান-সংক্রান্ত কোন দাখিলা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (8) চেক বই-এর জন্য ব্যাঙ্ক 1 পাউণ্ড কাটিয়া নিয়াছে বলিয়া ব্যাঙ্কের বিবরণীতে দেখানো হইয়াছে; কিন্তু উহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই।

(ক) ক্যাশ বইতে প্রয়োজনীয় মিলকরণের দাখিলা দেখাও এবং (খ) 1-নং হিসাবের জন্য ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Overdraft as per Bank Pass Book, £ 41.*)

[*Hints* : 77 পৃষ্ঠায় আলোচিত 'Cash Book Amendment Method' অনুসারে এই অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে।]

16. On the 30th April 1970, the Bank account of D. Choudhury & Co. according to their Cash Book, was overdrawn to the extent of Rs. 2,124 but the bank statement on the same date showed a balance of Rs. 4,928 in favour of the firm.

An examination of the Cash Book and bank statements reveals the following discrepancies :

(1) In carrying forward the page totals in the Cash Book, the total of the credit side on one page amounting Rs. 21,004 has been carried forward as Rs. 20,104.

(2) On 30th April, 1970, Rs. 1,396 was deposited into the bank, but this was not recorded in the bank statement until 1st May, 1970.

(3) Under standing instruction, a hire-purchase payment of Rs. 182 was made by the bank but this had not been entered in the Cash Book.

(4) A payment of Rs. 188 had been entered twice in the Cash book.

(5) Bank charges of Rs. 114 had been entered in the Bank Statement but not in the Cash Book.

(6) On 28th April, 1970, the bank credited Rs. 682 received by trader's credit, but the advice was not received by D. Choudhury & Co. until 1st May, 1970.

(7) On 16th April, 1970, the bank credited Rs. 3,120 to D. Choudhury & Co. in error.

(8) D. Choudhury & Co. had discounted a bill of exchange for Rs. 200 with the bank. The bill was, however, dishonoured on 29th April, 1970, but no entry had been made in the books of D. Choudhury & Co.

(9) Certain cheques issued by the firm prior to 30th April, 1970 were not presented to the bank for payment until after that date.

Required :

(*a*) Appropriate adjustments in the Cash Book of D. Choudhury & Co. and bringing down the correct banlance on 30th April, 1970.

(*b*) A Bank Reconciliation Statement as on that date.

[30শে এপ্রিল, 1970 তারিখে ক্যাশ বই অনুসারে ডি. চৌধুরী এ্যাণ্ড কোং-এর ব্যাঙ্ক হিসাবে 2.124 টাকা জমাতিরিক্ত ছিল ; কিন্তু উক্ত তারিখে ব্যাঙ্কের বিবরণীতে তাহাদের অনুকূলে 4,298 টাকা ব্যালান্স দেখানো হইয়াছে।

ক্যাশ বই ও ব্যাঙ্কের বিবরণী পরীক্ষা করার ফলে নিম্নলিখিত বেমিলগুলি প্রকাশ পাইল :

(1) ক্যাশ বই-এর পৃষ্ঠার যোগফল পরবর্তী পৃষ্ঠায় নেওয়ার সময় কোন এক পৃষ্ঠায় ক্রেডিটের দিকের যোগফল 21,004 টাকা পরবর্তী পৃষ্ঠায় 20,104 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছে। (2) 30শে এপ্রিল, 1970 তারিখে 1,396 টাকা ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছে ; কিন্তু 1লা মে, 1970 তারিখ পর্যন্ত ইহা ব্যাঙ্কের বিবরণীতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (3) স্থায়ী নির্দেশ অনুসারে ভাড়া-ক্রয় চুক্তির কিস্তি পরিশোধ বাবদ ব্যাঙ্ক কর্তৃক 182 টাকা প্রদত্ত হইয়াছিল ; কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (4) 188 টাকা প্রদান সংক্রান্ত লেনদেন ক্যাশ বইতে দুইবার লেখা হইয়াছিল। (5) ব্যাঙ্ক-চার্জ বাবদ 144 টাকা ব্যাঙ্কের বিবরণীতে লেখা হইয়াছিল ; কিন্তু ইহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় নাই। (6) ডি. চৌধুরী এ্যাণ্ড কোং-এর ব্যবসায়িক দেনাদারগণের নিকট হইতে সরাসরি আদায়ীকৃত 682 টাকা ব্যাঙ্ক কর্তৃক উক্ত ফার্মের হিসাবে 28শে এপ্রিল. 1970 তারিখে ক্রেডিট করা হইয়াছিল ; কিন্তু 1লা মে, 1970 তারিখ পর্যন্ত উক্ত ফার্ম ইহার খবর পায় নাই। (7) 16ই এপ্রিল. 1970 তারিখে ব্যাঙ্ক ডি. চৌধুরী এ্যাণ্ড কোং-কে ভুলক্রমে 3,120 টাকা ক্রেডিট করিয়াছিল। (8) ডি. চৌধুরী এ্যাণ্ড কোং 200 টাকার একখানা বাণিজ্যিক হুণ্ডি ব্যাঙ্কের নিকট বাট্টা দিয়া ভাঙাইয়াছিল। অবশ্য উক্ত হুণ্ডিখানা 29শে এপ্রিল, 1970 তারিখে প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল ; কিন্তু ইহার জন্য ডি. চৌধুরী এ্যাণ্ড কোং-এর বইতে কোন দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (9) 30শে এপ্রিল, 1970 তারিখের পূর্বে উক্ত ফার্ম কর্তৃক কতগুলি চেক কাটা হইয়াছিল ; কিন্তু ঐ তারিখের পরে পর্যন্ত উক্ত চেকগুলি ভাঙানোর জন্যে ব্যাঙ্কের নিকট উপস্থাপিত করা হয় নাই।

তোমাকে বলা হইতেছে :

(ক) ডি. চৌধুরী এ্যাণ্ড কোং-এর ক্যাশ বইতে 30-শে এপ্রিল, 1970 তারিখে প্রয়োজনীয় মিলকরণ-সংক্রান্ত দাখিলা লিপিবদ্ধ করিয়া শুদ্ধ ব্যালান্স নিরূপণ করিতে ;

(খ) উক্ত তারিখে ব্যাঙ্কের হিসাব-মিলকরণের বিবরণী প্রস্তুত করিতে।]

(*Ans. Correct balance as per Cash Book—Bank Column Rs. 2,650*)

[*Hints* : (ক) উপরোক্ত অঙ্কে (9) নম্বর বিবৃতির টাকার অঙ্ক (amount) অজ্ঞাত আছে ; ইহা 5,224 টাকা।

(খ) Illustration 21-এর সমাধান অনুসরণ করিয়া উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে।]

ষষ্ঠ অধ্যায়

DAY BOOKS

(প্রাথমিক হিসাবের দৈনন্দিন বইসমূহ)

'Cash Book' নামক পূর্বের অধ্যায়ে শুধু নগদ লেনদেন সম্বন্ধেই আলোচনা করা হইয়াছে। কিন্তু কোনও ব্যবসায়ীর পক্ষে সর্বদাই নগদ লেনদেন করা সম্ভব নয়। বহু ক্ষেত্রেই তাহাকে ধারে ক্রয় বিক্রয় করিতে হয়। সুতরাং কিভাবে প্রতিদিনের এই ধারের ক্রয়-বিক্রয় হিসাবের বইতে নিয়মিত লেখা হয় তাহাই এই অধ্যায়ের আলোচ্য বিষয়। প্রতিদিনের এই সব ধারের লেনদেন বিভিন্ন Day Book-এ প্রথমে লিখিতে হয়। যে বইতে প্রতিদিন একই ধরনের ধারের লেনদেন-সমূহ প্রথমে লিপিবদ্ধ করা হয়, সেই বইকে **Day Book** বা **প্রাথমিক হিসাবের দৈনন্দিন বই** বলা হয় ; যথা, ধারে ক্রয়ের জন্য Purchases Day Book, ধারে বিক্রয়ের জন্য Sales Day Book ইত্যাদি। Day Book-গুলিকে **Special Journal**-ও বলা হয়।

এখানে একটি কথা মনে রাখা প্রয়োজন যে, Cash Book-এর সঙ্গে Day Book-এর মূলগত পার্থক্য বিদ্যমান। Cash Book প্রকৃতপক্ষে লেজারের একটি অংশ এবং উহা Double Entry System-এর অঙ্গীভূত ; কিন্তু Day Book তাহা নহে। Day Book শুধুমাত্র সাহায্যকারী বই (Subsidiary Book)। Double Entry System অনুসারে লেজারের সকল হিসাবে লেনদেনগুলি ঠিকভাবে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য এই সাহায্যকারী বই-এর প্রয়োজন হয়। লেজারে হিসাব তুলিবার (Posting) কাজকে সহজতর করিবার জন্যও Day Book-এর প্রয়োজন।

Purchases Day Book

(খরিদ বই)

প্রথমেই ধারে পণ্যদ্রব্য ক্রয় সম্বন্ধে আলোচনা করা যাক। সাধারণতঃ দেখা যায় যে, বাজার-সরকার বাজার হইতে পণ্য ক্রয় করিয়া আনে এবং একটা Rough বা কাঁচা বইতে ধারে পণ্য ক্রয়ের বিবরণ লিখিয়া রাখে। এই কাঁচা বই-এর নাম Purchases Day Book বা খরিদ বই। ইহাকে Purchases Journal, Purchases Book বা Bought Day Book-ও বলা হয়। ধারে পণ্য ক্রয়ের সঙ্গে সঙ্গেই এই খরিদ বইতে লেনদেনটি প্রথমে লিপিবদ্ধ করা হয়। ধারে পণ্য ক্রয়ের বিশেষ বিবরণসমূহও এই বইতে লেখা থাকে। একটি কথা এখানে মনে রাখা দরকার যে, যদিও এই বইকে প্রথমে কাঁচা বই হিসাবে লেখা হয়, তবুও ইহা একটি অত্যন্ত প্রয়োজনীয় বই। কারণ, এই বই হইতেই পরে পাকা লেজার বইতে হিসাব তুলিতে হয়। পরপৃষ্ঠায় এই বইটির একটি নমুনা দেওয়া হইল :

PURCHASES DAY BOOK

Date	Particulars	Invoice No.	L.F.	Details	Amount
				Rs.	Rs.

নিম্নলিখিতভাবে খরিদ বই-এর ঘরগুলি পূরণ করিতে হয়ঃ

(1) Date (তারিখ)—যেদিন ধারে পণ্য ক্রয় করা হয়, এই ঘরে সেই তারিখ বসাইতে হয়।

(2) Particulars বা বিবরণ—যে লোক বা প্রতিষ্ঠানের নিকট হইতে ধারে পণ্য ক্রয় করা হইল, তাহার নাম এই ঘরে লিখিতে হয় এবং পণ্যের বিবরণ, পরিমাণ ইত্যাদিও এই ঘরে নিম্নলিখিতভাবে লিখিতে হয়ঃ

Kedar & Sons
30 Bales of cotton
@ Rs. 100 per bale

ইহার অর্থ এই যে, Kedar & Sons-এর নিকট হইতে প্রতি পেটী 100 টাকা দরে 30 পেটী তুলা ক্রয় করা হইল।

(3) Invoice Number—পণ্যদ্রব্য ক্রয় করিবার সময় যে Bill বা Invoice পাওয়া যায়, উহার নম্বর এই ঘরে লিখিতে হয়।

(4) Ledger Folio বা খতিয়ানের পৃষ্ঠার নম্বর—লেজারের যে Account-এ এই লেনদেনটি লেখা হয়, সেই Account-টির পৃষ্ঠার নম্বর এই ঘরে বসাইতে হয়।

(5) Details বা টাকার অঙ্কের বিবরণ—একই ব্যক্তির নিকট হইতে বিভিন্ন রকমের কয়েকটি পণ্য ক্রয় করা হইলে তাহার টাকার অঙ্ক এইখানে পৃথক করিয়া লিখিতে হয়। অনেক সময় যে বাট্টা দেওয়া হয় তাহাও এইখানে লিখিয়া নীট টাকার অঙ্ক বাহির করিয়া তাহা 'Amount'-এর ঘরে বসাইতে হয়।

(6) Amount বা টাকার অঙ্ক—এখানে পণ্যের নীট মূল্য লিখিতে হয়। যেমন, উপরের উদাহরণ অনুসারে এখানে 3,000 টাকা লিখিতে হইবে। অনেক সময় ব্যবসায়ীরা পণ্য ক্রয় করিবার সময় Discount বা বাট্টা পাইয়া থাকে। 'Details'-এর ঘরে খরিদমূল্য হইতে এই বাট্টা বাদ দিয়া Amount-এর ঘরে নীট টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে। যদি উপরের উদাহরণে ক্রেতা 30 পেটী তুলার উপর শতকরা 5 টাকা হারে বাট্টা পাইয়া থাকে, তাহা হইলে 'Details'-এর ঘরে 3,000 টাকা হইতে শতকরা 5 টাকা হারে 150 টাকা বাদ দিয়া 'Amount'-এর ঘরে নীট 2,850 টাকা লিখিতে হইবে।

Invoice (জায়)—কি কি কাগজপত্র দেখিয়া খরিদ বই বা বিক্রয় বই লেখা হয়, এই প্রসঙ্গে সেই সম্বন্ধে কিছু আলোচনা করা দরকার। যখন কাহারও নিকট হইতে ধারে পণ্য ক্রয় করা হয়, তখন ক্রেতা বিক্রেতাকে একটি Invoice দেয়। ইহাতে ক্রেতা ও বিক্রেতার নাম,

পণ্যের বিবরণ, মূল্য, মোট দর ইত্যাদি লেখা থাকে। ব্যবহারিক ক্ষেত্রে Invoice-কে Bill-ও বলা হয়। Invoice-এর একটি নমুনা নিম্নে দেওয়া হইল :

INVOICE

Pabitra & Sons, Konnagar,……Dr.

To RAM & Co, Serampore

Terms : 5% Cash at one month.

	Rs.	Rs.
To Cost of 1,000 kg. Rice @ Rs. 2·00 per kg.	2,000·00	
Less Trade Discount @ 10%	200·00	
	1,800·00	
Add Packing & Forwarding charges	10·00	1,810·00
		1,810·00

Invoice No. 312 — E. & O. E.

Dated 1. 11. 1970 — *Ram & Co.*

Illustration 25 : Pabitra & Sons purchased the following goods on credit from the under-mentioned parties during the month of January, 1970 :

1970

Jan. 1 Purchased from Ram & Co. 100 Kg. rice @ Rs. 2 per Kg.

3 Purchased from Krishna & Sons 20 cases 'Sunlight' Soap @ Rs. 50 per case, freight charges being Rs. 15.

5 Purchased from I. C. I. Ltd. 500 Kg. Soda Ash @ Rs. 0·30 per Kg. *less* Trade Discount @ 5%.

Enter these transactions in the Purchases Day Book.

[1970 সালের জানুয়ারী মাসে পবিত্র অ্যাণ্ড সন্স্ নিম্নোক্ত জিনিসগুলি নিম্নলিখিত পক্ষগণের নিকট হইতে ধারে ক্রয় করিল :

1970

জানুয়ারী 1 রাম অ্যাণ্ড কোং-এর নিকট হইতে 100 কেজি. চাউল প্রতি কেজি. 2 টাকা দরে ক্রয় করা হইল।

3 কৃষ্ণা অ্যাণ্ড সন্স-এর নিকট হইতে 20 পেটী 'সানলাইট' সাবান প্রতি পেটী 50 টাকা দরে ক্রয় করা হইল এবং গাড়ীভাড়া লাগিল 15 টাকা।

5 আই. সি. আই. লিঃ-এর নিকট হইতে ·500 কেজি. কাপড়কাচা সোডা প্রতি কেজি. 30 পয়সা দরে ক্রয় করা হইল; বাট্টা 5%।

এই লেনদেনগুলি খরিদ বইতে লিপিবদ্ধ কর।]

Solution ;

5 PURCHASES DAY BOOK*

Date	Particulars	Inv. No.	L. F.	Details	Amount
1970				*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	**Ram & Co.** 100 kg. rice @ Rs.2·00 per kg.	...	7		200·00
3	**Krishna & Sons** 20 Cases 'Sunlight' Soap @ Rs. 50·00 per case. *Add* Freight charges	...	8	1,000·00 15·00	1,015·00
5	**I. C. I. Ltd.** 500 kg. Soda Ash @ Rs. 0·30 per kg. *Less* 5% Discount	...	9	150·00 7·50	142·50
				Total	1,357·50
					L.F. 10

Posting From Purchases Day Book into Ledger (খরিদ বই হইতে লেজারে হিসাব তোলা)—খরিদ বই হইতে লেজারে হিসাব তুলিবার প্রণালী ক্যাশ বই-এর মত হইবে না। কারণ, Cash Book লেজারের একটি অংশ ; কিন্তু খরিদ বই বা অন্যান্য প্রাথমিক বই লেজারের অংশ নহে। এইগুলি কাঁচা খাতা বলিয়া ইহাতে Double Entry System মোটেই অনুসরণ করা হয় নাই। সুতরাং এই সকল প্রাথমিক বই হইতে হিসাব তুলিবার সময় লেজারের দুইটি হিসাবে—একটির Debit-এর দিকে এবং আরেকটির Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে। খরিদ বই হইতে কি **পদ্ধতিতে** লেজারে Posting করিতে হয় অর্থাৎ হিসাব তুলিতে হয় তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(1) যে সকল লোক বা প্রতিষ্ঠানের নিকট হইতে মালপত্র ধারে ক্রয় করা হইয়াছে, তাহারা কোন সুবিধা দিতেছে বলিয়া তাহাদের প্রত্যেকের নিকট হইতে ক্রীত পণ্যের মূল্য তাহাদের ব্যক্তিক হিসাবের Credit-এর দিকে দৈনিক লিখিতে হইবে। এখানেও সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিক হিসাবের Folio-ঘরে খরিদ বই-এর পৃষ্ঠার নম্বর এবং খরিদ বইতে ব্যক্তিক হিসাবের পৃষ্ঠার নম্বর বসাইতে হইবে। এইভাবে যেকোনও সময় Folio নম্বর দেখিয়া লেনদেনের উৎপত্তির মূল বাহির করা খুব সহজ হইবে।

(2) দিন, সপ্তাহ, পক্ষ, মাস প্রভৃতি নির্দিষ্ট সময়ের শেষে খরিদ বইতে টাকার অঙ্কের ঘরটি যোগ করিয়া মোট খরিদ বাহির করিতে হইবে। মোট খরিদের এই অঙ্কটি লেজারে Purchases Account-এর Debit-এর দিকে লিখিতে হইবে এবং খরিদ বই-এর পৃষ্ঠার নম্বর হিসাবটির Folio-ঘরে বসাইতে হইবে। সেইরূপ Purchases Account-এর পৃষ্ঠার নম্বর খরিদ বইতে লিখিতে হইবে।

* প্রয়োজনবোধে Purchases Day Book-এর ডানদিকে সর্বশেষে 'Remark' শীর্ষক একটি অতিরিক্ত 'ঘর'-ও অঙ্কন করা যাইতে পারে।

উপরোক্ত নিয়মে হিসাব লিখিলে দেখা যাইবে যে, লেজারে বিভিন্ন হিসাবে Debit-এর দিকে যত টাকা লেখা হইয়াছে Credit-এর দিকেও ঠিক তত টাকা লেখা হইয়াছে। সুতরাং Debit এবং Credit—এই দুইদিকে টাকার অঙ্ক সমান থাকিবে। এইভাবে Double Entry System সম্পূর্ণভাবে পালন করা হইবে।

প্রশ্ন উঠিতে পারে যে, মোট খরিদের অঙ্কটি Purchases Account-এ Debit-এর দিকে লেখা হইল কেন? যাহার বইতে এইসকল হিসাব রাখা হইতেছে, তাহার ফার্ম কিছু সুবিধা (benefits) অর্থাৎ মালগুলি পাইতেছে; সুতরাং তাহার ফার্মের Purchases Account-এ Debit-এর দিকে ইহা লিখিতে হইবে এবং যাহাদের নিকট হইতে ধারে পণ্য ক্রয় করা হইতেছে, তাহারা কিছু সুবিধা (benefits) দিতেছে; সুতরাং তাহাদের হিসাবে Credit করিতে হইবে। ফলে, ডবল এন্ট্রি পদ্ধতির (Double Entry System) নিয়মাবলী পুরাপুরি মানিয়া চলা হইবে।

Illustration 26 : Post the transactions of Illustration 25 from Purchases Day Book to the Ledger Accounts.

[25 নং উদাহরণের লেনদেনগুলিকে খরিদ বই হইতে লেজারের হিসাবে তোল।]

Solution :

Ledger

7 *Dr.* RAM & CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Jan. 1	By Purchases	PB. 5	200·00

8 *Dr.* KRISHNA & SONS ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Jan. 3	By Purchases	PB. 5	1,015·00

9 *Dr.* I. C. I. LTD. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Jan. 5	By Purchases	PB. 5	142·50

10 *Dr.* PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 31	To Sundries	PB.5	1,357·50				

Columnar Purchases Day Book (বৈশ্লেষিক খরিদ বই)—অনেক ব্যবসায়ী নির্দিষ্ট কয়েকটি পণ্যদ্রব্যের ব্যবসায় করে এবং তাহাদের ক্রয় বা বিক্রয় কয়েকটি নির্দিষ্ট Department-এ বিভক্ত থাকে। তাহারা প্রতিটি Department-এর খরিদগুলি পৃথকভাবে সহজে বুঝিবার জন্য Columnar Purchases Day Book রাখিয়া থাকে। সাধারণ Purchases Day Book-এর সঙ্গে প্রতিটি Department-এর জন্য কয়েকটি নূতন ঘর সংযোজন করিয়া এইজাতীয় বই লেখা হয়। এই বই-এর 'Amount'-এর ঘরের অঙ্কগুলির যোগফল বিভিন্ন বিভাগীয় ঘরগুলির অঙ্কের যোগফলের সমান হইবে। বিভাগীয় ঘরগুলির যোগফলের সাহায্যে কোন্ Department-এ কত টাকার পণ্যদ্রব্য ধারে ক্রয় করা হইল তাহা সহজেই বুঝা যায়।

Illustration 27 : Write a Columnar Purchases Day Book on the basis of the particulars as per Illustration 25 and post them to the Ledger Accounts.

[25 নং উদাহরণের বিষয়সমূহের ভিত্তিতে একটি বৈশ্লেষিক খরিদ বই লিখ এবং ঐগুলিকে লেজারে তোল।]

Solution :

5 COLUMNAR PURCHASES DAY BOOK

Date	Particulars	Invoice No.	L. F.	Details	Amount	Rice	Soap	Soda Ash
1970				*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	**Ram & Co.** 100 kg. Rice @ Rs. 2 per kg.		7		200·00	200·00		
3	**Krishna & Sons** 20 Cases 'Sunlight' Soap @ Rs. 50 per case *Add* Freight charges		8	1000·00 15·00	1,015·00		1,015·00	
5	**I.C.I. Ltd.** 500 kg. Soda Ash @ Rs. 0·30 per kg. *Less* 5% discount		9	150·00 7·00	142·50			142·50
				Total	1,357·50	200·00	1,015·00	142·50
						L.F.11	L.F. 12	L. F.13

Ledger

Ram & Co., Krishna & Sons এবং I. C. I. Ltd.-এর Account-গুলি 101 পৃষ্ঠার মতোই হইবে ; কিন্তু Purchases Account-এর পরিবর্তে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি বসিবে :

11 *Dr.* RICE PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 31	To Sundries	PB.5	200·00				

12 *Dr.* SOAP PURCHASE ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 31	To Sundries	PB. 5	1,015·00				

13 *Dr.* SODA ASH PURCHASE ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 31	To Sundries	PB. 5	142·50				

যেখানে লেজারে Columnar Purchases Account রাখা হয়, সেখানে উপরের তিনটি Account-কে নিম্নলিখিতভাবে একসঙ্গে লেখা যায় :

Dr. PURCHASES ACCOUNT (*Debit Side*) *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Rice	Soap	Soda Ash	Total
1970			*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Jan. 31	To Sundries	PB.5	200·00	1,015·00	142·50	1,357·50

Sales Day Book

(বিক্রয় বই)

পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করাই ব্যবসায়ীর প্রধান কাজ। বিক্রয় নগদ মূল্যেও হয়, ধারেও হয়। নগদ মূল্যে বিক্রয় হইলে তাহা সরাসরি ক্যাশ বইতে লিখিতে হয়। কিন্তু ধারে বিক্রয় হইলে তাহা প্রথমে যে বইখানিতে লিখিতে হয়, উহার নাম **Sales Day Book** বা Sales Book বা Sales Journal বা **বিক্রয় বই**। ধারে পণ্য ক্রয় করিবার সময় যেমন খরিদ বইতে লিখিতে হয়, ঠিক সেইরূপ ধারে পণ্য বিক্রয় করিলে, তাহা প্রথমে এই বিক্রয় বইতে লিখিতে হয়। 98 পৃষ্ঠায় খরিদ বই-এর যে ঘর দেওয়া হইয়াছে, বিক্রয় বই-এর ঘরগুলিও ঠিক সেইরূপ হইবে। বিক্রয় বই-এর ঘরগুলি নিম্নলিখিতভাবে পূরণ কারতে হইবে :

(1) Date—এই ঘরে বিক্রয়ের তারিখ বসাইতে হইবে।

(2) Particulars—যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট ধারে পণ্য বিক্রয় করা হয়, তাহার নাম ও পণ্যের বিস্তারিত বিবরণ, দর, পরিমাণ ইত্যাদি এই ঘরে লিখিতে হইবে।

(3) Invoice Number—বিক্রয়ের Bill-এর নম্বর এখানে লিখিতে হইবে।

(4) Ledger Folio—লেজারের যে পৃষ্ঠায় সংশ্লিষ্ট হিসাবটি লিখিতে হইবে, উহার পৃষ্ঠার নম্বর এই ঘরে বসাইতে হইবে।

(5) Details—ইহা খরিদ বই-এর মতোই (98 পৃষ্ঠা) লিখিতে হইবে।

(6) Amount—এই ঘরে বিক্রয়মূল্য লিখিতে হইবে। যদি কোন বাট্টা দেওয়া হইয়া থাকে, তাহা 'Details'-এর ঘরে বাদ দিয়া নীট মূল্য এখানে লিখিতে হইবে।

নীচের দৃষ্টান্ত হইতে এই বিষয়টি আরও স্পষ্ট হইবে :

Illustration 28 : Chatterjee Bros. of Calcutta sold the following goods on credit to the undermentioned parties during the month of January, 1970 :

1970

Jan. 1 Sold to Venesta & Co. 10 bags sugar @ Rs. 40 per bag.

5 Sold to Rahim & Co. 30 bags flour @ Rs. 50 per bag, *less* 5% discount, *plus* Freight charges. Rs. 10.

7 Sold to Keshab & Sons 100 dozens Matches @ Rs. 0·75 per dozen, *less* 10% discount.

Enter these transactions in the Sales Day Book.

[1970 সালের জানুয়ারী মাসে কলিকাতার চ্যাটার্জি ব্রাদার্স নিম্নলিখিত পণ্যগুলি নিম্নোক্ত পক্ষসমূহের নিকট ধারে বিক্রয় করিল :

1970

জানুয়ারী 1 ভেনেস্তা অ্যাণ্ড কোং-র নিকট প্রতি বস্তা 40 টাকা দরে 10 বস্তা চিনি বিক্রয় করা হইল।

5 রহিম অ্যাণ্ড কোং-র নিকট প্রতি বস্তা 50 টাকা দরে 30 বস্তা ময়দা বিক্রয় করা হইল : বাট্টা 5% এবং গাড়ীভাড়া 10 টাকা।

7 কেশব অ্যাণ্ড সন্সের নিকট প্রতি ডজন 75 পয়সা দরে 100 ডজন দিয়াশলাই বিক্রয় করা হইল ; বাট্টা 10%.

এই লেনদেনগুলি বিক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ কর।]

Solution :

12 SALES DAY BOOK*

Date	Particulars	Invoice No.	L.F.	Details	Amount
1970				Rs.	Rs.
Jan. 1	Venesta & Co.		8		
	10 Bags of Sugar @ Rs. 40 per bag				400·00
5	Rahim & Co.		9		
	30 bags of Flour @ Rs. 50 per bag			1,500·00	
	Less Discount @ 5%			75·00	
				1,425·00	
	Plus Freight charges			10·00	1,435·00
7	Keshab & Sons		10		
	100 Dozens Matches @ 0·75 per Doz.			75·00	
	Less Discount @ 10%			7·50	67·50
				Total	1,902·50
					L. F. 11

Posting from Sales Day Book into Ledger (বিক্রয় বই হইতে লেজারে হিসাব তোলা)—খরিদ বই হইতে (100 পৃষ্ঠা) যেভাবে লেজারে হিসাব তোলা হইয়াছে, বিক্রয় বই হইতে ঠিক সেইভাবেই লেজারে হিসাব তুলিতে হইবে। যথা,

(1) যে সকল ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করা হইয়াছে তাহাদের প্রত্যেকের নামে লেজারে হিসাব খুলিয়া উহার Debit-এর দিকে দৈনিক টাকার অঙ্কটি বসাইতে হইবে এবং Folio-ঘরে বিক্রয় বই-এর পৃষ্ঠার নম্বর বসাইতে হইবে। বিক্রয় বই-এর Folio-ঘরে লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবের পৃষ্ঠার নম্বর বসাইতে হইবে।

(2) দিন, সপ্তাহ, পক্ষ, মাস প্রভৃতি নির্দিষ্ট সময়ের শেষে—বিক্রয় বইতে 'Amount'-এর ঘরের অঙ্কগুলিকে যোগ করিতে হইবে। লেজারে 'Sales Account' নামে একটি হিসাব খুলিতে হইবে এবং মোট বিক্রয়ের অঙ্কটি উক্ত Account-এ Credit-এর দিকে বসাইতে হইবে। সঙ্গে সঙ্গে Sales Day Book-এর 'Amount'-এর ঘরের সর্বনিম্নে লেজারের পৃষ্ঠার নম্বর বসাইতে হইবে এবং Sales Account-এর Folio-ঘরে বিক্রয় বই-এর পৃষ্ঠার নম্বর বসাইতে হইবে।

এইভাবে দেখা যাইবে যে, লেজারে Credit-এর ঘরে মোট যত টাকা তোলা হইল, Debit-এর দিকে উহাতে বিভিন্ন নামের হিসাবে মোট ঠিক তত টাকাই তোলা হইয়াছে। ফলে লেজারে Debit ও Credit—এই দুইদিকের টাকার অঙ্ক সমান হইবে।

উপরে বলা হইয়াছে যে, ধারে পণ্য বিক্রয় করা হইলে বিক্রেতা-ব্যবসায়ীর লেজারে পণ্য-ক্রেতাগণের প্রত্যেকের হিসাবকে Debit করা হয় ; কারণ, এই হিসাবগুলি এক্ষেত্রে কিছু সুবিধা

* প্রয়োজনবোধে Sales Day Book-এর ডানদিকে সর্বশেষে 'Remark'-শীর্ষক একটি অতিরিক্ত 'ঘর'-ও অঙ্কন করা যাইতে পারে।

(benefit) পাইতেছে। আবার উক্ত ব্যবসায়ীর Sales Account কিছু সুবিধা দিতেছে ; সুতরাং তাহার লেজারে Sales Account-কে Credit করা হয়।

Illustration 29 : Post the transactions of Illustration 28 into Ledger Accounts.

[28 নং উদাহরণের লেনদেনগুলি লেজারের হিসাবে তোল।]

Solution :

Ledger

8 *Dr.* VENESTA & CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J. F	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 1	To Sales	SB. 12	400·00				

9 *Dr.* RAHIM & CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 5	To Sales	SB. 12	1,435·00				

10 *Dr.* KESHAB & SONS ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Jan. 7	To Sales	S.B.12	67·50				

11 *Dr.* SALES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Jan. 31	By Sundries		1,902·50

Columnar Sales Day Book (বৈশ্লেষিক বিক্রয় বই)—অনেক ব্যবসায়ী তাহাদের বিক্রয়গুলি কয়েকটি নির্দিষ্ট Department-এ বিভক্ত রাখে। তাহারা প্রতিটি Department-এর বিক্রয়গুলি পৃথকভাবে সহজে বুঝিবার জন্য Columnar Sales Day Book রাখিয়া থাকে। Columnar Purchases Day Book (102 পৃষ্ঠা)-এর মতোই এই বইটিতে ঘর (Column) থাকে এবং এই বইটি লিখিবার নিয়মও একই প্রকার।

Illustration 30 : Write a Columnar Sales Day Book on the basis of the particulars as per Illustration 28 and post them to the Ledger Accounts.

[28 নং উদাহরণের বিষয়সমূহের ভিত্তিতে একটি বৈশ্লেষিক বিক্রয় বই লিখ এবং ঐগুলি লেজারের হিসাবে তোল।]

Solution :

12 COLUMNAR SALES DAY BOOK

Date	Particulars	Invoice No.	L.F.	Details	Amount	Sugar	Flour	Matches
1970				*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	**Venesta & Co.**		8					
	10 Bags of Sugar @ Rs. 40 per bag.				400·00	400·00		
5	**Rahim & Co.**		9					
	30 bags of Flour @ Rs. 50 per bag			1,500·00				
	Less Discount @ 5%			75·00				
				1,425·00				
	Plus Freight charges			10·00	1,435·00		1,435·00	
7	**Keshab & Sons**		10					
	100 Dozens Matches @ 0·75 per Doz.			75·00				
	Less Discount @ 10%			7·50	67·50			67·50
				Total	1,902·50	400·00	1,435·00	67·50
						L.F. 11	L.F. 12	L.F. 13

Ledger

Venesta & Co , Rahim & Co. এবং Keshab & Sons-এর Account 106 পৃষ্ঠার মতোই হইবে। কিন্তু Sales Account-এর পরিবর্তে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি বসিবে :

11 Dr. SUGAR SALES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Jan. 31	By Sundries	SB. 12	400·00

12 Dr. FLOUR SALES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Jan. 31	By Sundries	SB. 12	1,435·00

13 *Dr.* MATCHES SALES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Jan. 31	By Sundries	SB. 12	67·50

যেখানে লেজারে Columnar Sales Account রাখা হয়, সেখানে উপরের তিনটি Account-কে নিম্নলিখিতভাবে লেখা হয় :

SALES ACCOUNT (*Credit side*) *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Sugar	Flour	Matches	Total
1970			*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Jan. 31	By Sundries	SB. 12	400·00	1,435·00	67·50	1,902·50

বড় বড় প্রতিষ্ঠানে ক্রয় ও বিক্রয়ের সংখ্যা অধিক হওয়ার ফলে হিসাবরক্ষণের সুবিধার জন্য দুইখানি Purchases Day Book এবং দুইখানি Sales Day Book-এর প্রচলন দেখা যায়। **জোড় তারিখের (Even days)** জন্য একখানা বই এবং **বিজোড় তারিখের (Odd Days)** জন্য একখানা বই রাখা হয়। যেমন, 11th March-এর ক্রয় বিজোড় (Odd) Purchases Day Book-এ লেখা হইবে। 14th March-এর ক্রয় জোড় (Even) Purchases Day Book-এ লেখা হইবে।

Returns Books

(ফেরত বই)

ব্যবসায়িক পণ্য ক্রয়-বিক্রয়ের ক্ষেত্রে বিভিন্ন কারণে পণ্য ফেরত দেওয়া বা নেওয়া হইতে পারে। এরূপ ফেরত-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার জন্য দুই প্রকারের প্রাথমিক হিসাবের বই প্রয়োজন—Purchases Returns Book (খরিদ-ফেরত বই) এবং Sales Returns Book (বিক্রয়-ফেরত বই)।

Purchases Returns Book (খরিদ-ফেরত বই)—অনেক সময় পণ্যদ্রব্য খারাপ হওয়ার দরুন অথবা অন্য কোন কারণে ক্রেতা বিক্রেতাকে পণ্যদ্রব্য ফেরত দিতে বাধ্য হয়। পণ্যদ্রব্য যখন ক্রয় করা হইয়াছিল, তখন তাহা খরিদ বইতে লেখা হইয়া গিয়াছিল ; কিন্তু এখন ফেরত দিলে সেই বই-এর লেখা কাটাকাটি করিয়া সংশোধন করা যাইবে না। কারণ, হিসাবরক্ষণের নিয়ম অনুসারে সাধারণতঃ কোন লেখাকে কাটিয়া সংশোধন করা উচিত নয়। সেইজন্য যখনই ধারে ক্রীত কোন পণ্য ফেরত দেওয়া হয়, তখনই তাহা পৃথক একটি বইতে লিখিতে হয়। এই বই-এর নাম **Purchases Returns Book** (খরিদ-ফেরত বই) বা **Returns Outwards Book** (বহির্মুখী ফেরত বই)। এই বই-এর ঘরগুলি পরপৃষ্ঠায় দেখানো হইল :

PURCHASES RETURNS BOOK

Date	Particulars	Debit Note No.	L. F.	Details	Amount
				Rs.	*Rs.*

এই বইটি লিখিবার প্রণালী প্রায় Purchases Day Book-এর মতো ; Purchases Returns Book-এর Particulars-এর ঘরে শুধুমাত্র ফেরতের কারণটি এবং সংশ্লিষ্ট ঘরে Debit Note-এর নম্বর অতিরিক্ত লিপিবদ্ধ করিতে হয়। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, নগদ মূল্যে ক্রীত কোন পণ্য ফেরত দেওয়া হইলে নগদ টাকা ফেরত লওয়া হয় এবং তাহা ক্যাশ বইতে লেখা হয় বলিয়া Purchases Returns Book-এ লিখিবার প্রয়োজন হয় না।

Debit Note (দেনা-লিপি)—যখন কাহাকেও ক্রীত পণ্যদ্রব্য ফেরত দেওয়া হয়, তখন একখানি কাগজে ফেরত পণ্যের বিবরণ লিখিয়া উহা পণ্যের সঙ্গে দেওয়া হয়। ইহাতে ফেরত পণ্যের বিবরণ, মূল্য, বাট্টা, বিভিন্ন পক্ষের নাম ও ঠিকানা, ফেরতের কারণ ইত্যাদি লেখা থাকে এবং বিক্রেতার হিসাবে তজ্জন্য কত টাকা Debit করা হইল উহার উল্লেখ থাকে। ইহা ছাড়া অন্য কোন কারণে কাহারও Account-কে Debit করা হইলেও যাহার Account-কে Debit করা হয়, তাহাকে একখানা কাগজে উহা লিখিয়া জানানো হয়। এইভাবে একজন ব্যবসায়ী অন্য একজনের Account-কে কোন কারণে Debit করিয়া থাকিলে উহা জানাইবার জন্য যে লিপি পাঠাইয়া থাকে উহাকেই **Debit Note** বা **দেনা-লিপি** বলা হয়। Debit Note-গুলি ক্রমিক নম্বরযুক্ত থাকে এবং ইহার প্রতিপত্র (Counterfoil) দেখিয়া Purchases Returns Book লিখিতে হয়। নিম্নে Debit Note-এর নমুনা দেওয়া হইল :

DEBIT NOTE

Messrs Krishna & Sons
93, Dharmatala Street,
Calcutta-13 ... ... Dated, 15th October, 1970

Dr.

To Pabitra & Sons.
206, Bidhan Saranee, Calcutta-6

		Rs.	*Rs.*
1970 Oct. 12	5 cases Soap purchased under your Invoice No. 1375 dated 23rd September, 1970, now returned as goods are not of 'Sunlight' variety @ Rs. 50 per case.	250·00	
	Plus Freight	3·75	253·75
			253·75

E. & O. E.
P. Karmakar.
Manager

Illustration 31 : Write up the Purchases Returns Book of Pabitra & Sons from the following particulars :

1970

Jan. 13 Returned to Ram & Co. 20 kg. rice as rotten, rate being Rs. 2 per kg.

16 Returned to Krishna & Sons 5 cases soap, as inferior soap has been given in place of 'Sunlight' soap, rate being Rs. 50 per case, *Plus* Freight Rs. 3·75.

31 Returned to I. C. I. Ltd. 100 kg. Soda Ash as the goods were wet, rate being Rs. 0·30 per kg. *Less* 5% discount.

[নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে পবিত্র অ্যাণ্ড সন্সের খরিদ-ফেরত বই লিখ :

1970

জানুয়ারী 13 রাম অ্যাণ্ড কোং-কে 20 কেজি. চাউল পচা বলিয়া ফেরত দেওয়া হইল ; দর ছিল প্রতি কেজি 2 টাকা।

16 কৃষ্ণ অ্যাণ্ড সন্সকে 5 পেটী সাবান ('সানলাইট' সাবানের পরিবর্তে নিকৃষ্ট ধরনের সাবান দেওয়ায়) ফেরত দেওয়া হইল ; দর ছিল প্রতি পেটী 50 টাকা ; গাড়ী-ভাড়া 3·75 টাকা।

31 আই. সি. আই. লিঃ-কে 100 কেজি. কাপড়কাচা সোডা ভিজা বলিয়া ফেরত দেওয়া হইল ; দর ছিল প্রতি কেজি 30 পয়সা ; বাট্টা 5% ।]

Solution :

3 PURCHASES RETURNS BOOK

Date	Particulars	Debit Note No.	L. F.	Details	Amount
				Rs.	Rs.
1970					
Jan. 13	**Ram & Co.** 20 kg. rice @ Rs. 2 per kg. Goods being rotten.				40·00
16	**Krishna & Sons** 5 cases of soap @ Rs. 50 per case *Plus* Freight charges Goods supplied are not of 'Sunlight' brand.			250·00 3·75	253·75
31	**I.C.I. Ltd.** 100 kg. Soda Ash @ Rs. 0·30 per kg. *Less* Discount @ 5% Goods supplied are wet.			30·00 1·50	28·50
				Total	322·25

উপরোক্ত উদাহরণ হইতে দেখা যায় যে, পূর্বের উদাহরণে (99 পৃ:) যেসকল পণ্যদ্রব্য ক্রয় করা হইয়াছিল, তাহা হইতে কিছু পণ্যদ্রব্য ফেরত দেওয়া হইয়াছে এবং সেই একই দাম ও বাট্টা ধরিয়া খরিদ-ফেরত বই লেখা হইয়াছে। এইভাবেই সকলপ্রকার ফেরত দেওয়া পণ্যের বিবরণ প্রথমে Purchases Returns Book-এ লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

Purchases Returns Book হইতে **লেজারে হিসাব তুলিতে** হইলে বিভিন্ন সরবরাহকারীর হিসাবকে দৈনিক Debit এবং দিন, সপ্তাহ, মাস প্রভৃতি নির্দিষ্ট কালের শেষে Purchases Returns Account বা Returns Outwards Account-কে Credit করিতে হইবে।

Sales Returns Book (বিক্রয়-ফেরত বই)—ধারে ক্রীত পণ্যদ্রব্য ফেরত দেওয়ার মতো পূর্ব-বিক্রীত পণ্যদ্রব্যও অনেক সময় ক্রেতাদের নিকট হইতে ফেরত পাওয়া যাইতে পারে। খরিদ-ফেরত বই-এর মতোই একটি বইতে এই সকল ফেরতপ্রাপ্ত পণ্যের বিবরণ লিখিয়া রাখিতে হয়। এই বইটির নাম Sales Returns Book **(বিক্রয়-ফেরত বই)** বা **Returns Inwards Book (অন্তর্মুখী-ফেরত বই)**। এই বই-এর ঘরগুলি নিম্নরূপ :

SALES RETURNS BOOK

Date	Particulars	Credit Note No.	L. F.	Details	Amount
				Rs.	*Rs.*

Sales Returns Book-এ-ও Sales Day Book-এর মতো তারিখ, পণ্যের বিবরণ (অর্থাৎ কাহার নিকট হইতে পণ্য ফেরত আসিল, দর, ফেরত আসার কারণ), খতিয়ান পৃষ্ঠা নম্বর, কত টাকা মূল্যের পণ্য ফেরত আসিল ইত্যাদির বিবরণ এবং নীট টাকার অঙ্ক লিখিতে হয় ; শুধু-মাত্র পার্থক্য এই যে, Invoice নম্বরের পরিবর্তে এখানে Credit Note-এর নম্বর লিখিতে হয়।

Credit Note (পাওনা-লিপি)—যখন কাহারও নিকট হইতে বিক্রীত পণ্যদ্রব্য ফেরত আসে, তখন স্বভাবতঃই লেজারে তাহার Account-কে Credit করা হয়। সেইজন্য পণ্যদ্রব্য ফেরত আসিলেই পণ্য-ফেরতদাতাকে একখানা লিপির মাধ্যমে জানাইয়া দেওয়া হয় যে, তাহার Account-কে পণ্য ফেরতের দরুন কত টাকা Credit করা হইয়াছে। এই কাগজে ফেরত পণ্যের বিবরণ, দর, মোট মূল্য, বিভিন্ন পক্ষের নাম, ফেরতের কারণ প্রভৃতি লেখা থাকে। এই লিপিখানাকে Credit Note বা পাওনা-লিপি বলা হয়। পণ্য ফেরত ছাড়া অন্য কারণেও (যেমন, অতিরিক্ত কমিশন, হিসাবের যোগ/বিয়োগের ভুল ইত্যাদি) কাহারও Account-কে Credit করা হইলে Credit Note পাঠানো হয়। Credit Note-এর একটি নমুনা নিম্নে দেওয়া হইল :

CREDIT NOTE

Messrs Rahim & Co. Dated, 25th July, 1970
21, Canning Street,
Calcutta-1 ... ... *Cr.*
By Chatterjee Bros.
23, Netaji Subhas Road,
Calcutta-1

1970		*Rs.*	*Rs.*
July 23	1 bag Flour @ Rs. 50 per bag as per Invoice No. 1369 dated 20th June, 1970	50·00	
	Less Discount @ 5%	2·50	47·50
	Returned as goods being not of standard quality.		

E. & O. E.
S. Basu
Manager

Illustration 32 : From the following particulars write up the Sales Returns Book (or Returns Inwards Book) of Chatterjee Bros.

1970

Feb. 3 Venesta & Co. returned 2 bags of Sugar @ Rs. 40 per bag, goods not being up to sample.

8 Rahim & Co. returned 3 bags Flour @ Rs. 50 per bag *less* 5% discount, goods being of inferior quality.

15 Keshab & Sons returned 10 Dozens of Matches @ Rs. 0·75 per Dozen *less* 10% discount, goods being wet.

[নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে চ্যাটার্জি ব্রাদার্সের বিক্রয়-ফেরত বই (বা অন্তর্মুখী ফেরত বই) লিখ :

1970

ফেব্রুয়ারী 3 ভেনেস্তা অ্যাণ্ড কোং—প্রতি বস্তা 40 টাকা দরের 2 বস্তা চিনি নমুনা অনুযায়ী না হওয়ায় ফেরত দিল।

8 রহিম অ্যাণ্ড কোং—নিকৃষ্ট শ্রেণীর হওয়ায় প্রতি বস্তা 50 টাকা দরের 3 বস্তা ময়দা ফেরত দিল ; বাদ বাট্টা 5%.

15 কেশব অ্যাণ্ড সন্স—প্রতি ডজন 75 পয়সা দরের 10 ডজন দিয়াশলাই ভিজা বলিয়া ফেরত দিল ; বাদ বাট্টা 10%].

Solution :

SALES RETURNS BOOK

Date	Particulars	Credit Note No.	L.F.	Details	Amount
1970				*Rs.*	*Rs.*
Feb. 3	**Venesta & Co.**				
	2 Bags of Sugar @ Rs. 40 per bag				80·00
	Goods not upto sample.				
8	**Rahim & Co.**				
	3 Bags of Flour @ Rs. 50 per bag			150·00	
	Less Discount @ 5%			7·50	142·50
	Goods not of good quality.				
15	**Keshab & Sons.**				
	10 Dozens of Matches @ 0·75 per dozen			7·50	
	Less 10% Discount			·75	6·75
	Goods being wet				
				Total	229·25

[বিক্রয় বই-এর উদাহরণে (104-105 পৃঃ) যে সকল জিনিস বিক্রয় বলিয়া দেখানো হইয়াছে উহারই কোন কোন অংশ এই উদাহরণে ফেরত বলিয়া দেখানো হইয়াছে।]

Sales Returns Book হইতে **লেজারে হিসাব তুলিতে** হইলে বিভিন্ন ক্রেতার হিসাবকে দৈনিক Credit এবং দিন, সপ্তাহ, মাস প্রভৃতি নির্দিষ্ট কালের শেষে Sales Returns Account বা Returns Inwards Account-কে Debit করিতে হইবে।

এই অধ্যায়ে যে সকল বই-এর কথা বলা হইয়াছে, সেইগুলি শুধু **ধারে** পণ্য ক্রয়-বিক্রয়ের ক্ষেত্রে ব্যবহৃত হয়। নগদ ক্রয়-বিক্রয় হইলে লেনদেনগুলি সর্বদাই সোজাসুজি ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। এখানে উল্লেখযোগ্য যে, যে সকল পণ্যদ্রব্য **ব্যবসায়ের জন্য** (অর্থাৎ

পুনরায় বিক্রয় করিবার জন্য) ধারে ক্রয় করা হয়, সেইগুলিই শুধু খরিদ বইতে লিখিতে হইবে। দোকান সাজাইবার জন্য কোন আসবাবপত্র ধারে ক্রয় করা হইলে তাহা এই বইতে লেখা হয় না। সেইরূপ মূল ব্যবসায়-সংক্রান্ত যে সকল পণ্যদ্রব্য ধারে বিক্রয় হইবে, তাহা বিক্রয় বইতে লিখিতে হইবে। ক্রয়-ফেরত বা বিক্রয়-ফেরত বই-এর ক্ষেত্রেও এই নিয়মই প্রয়োজ্য হইবে।

উপরের আলোচিত Day Book-গুলি ছাড়া আরও দুইখানা Day Book-এর প্রচলনও দেখা যায়—**Bills Receivable Book** এবং **Bills Payable Book**। যখন কোন বাণিজ্যিক হুণ্ডি (Bill of Exchange) পাওয়া যায়, তখন উহা প্রথমে Bills Receivable Book-এ লিখিতে হয় এবং যখন কাহাকেও কোন বাণিজ্যিক হুণ্ডি 'Accept' (স্বীকার) করিয়া দেওয়া হয়, তখন উহা Bills Payable Book-এ লেখা হয়। এই বইগুলি হইতে লেজারে হিসাব তুলিবার প্রণালী Bills Receivable-এর ক্ষেত্রে Purchases Day Book এবং Bills Payable-এর ক্ষেত্রে Sales Day Book-এর অনুরূপ।

এতদ্ব্যতীত আরও একখানি Journal বা জাবেদা সম্বন্ধে আলোচনা করা প্রয়োজন। উহার নাম **Journal Proper বা প্রকৃত জাবেদা**। ব্যবসায়িগণের নগদ লেনদেন, ধারে পণ্য ক্রয়-বিক্রয় বা পণ্য ফেরত দেওয়া ভিন্ন আরও কয়েকটি বিশেষ শ্রেণীর লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার জন্য এই বইটির দরকার হয়। পরবর্তী অধ্যায়ে এই সম্বন্ধে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।

EXERCISE VI

1. Explain why a Purchases Book is made use of in practical book-keeping. Give an elementary form of Purchases Book and explain the methods of its use. [C U. B. Com. 1954]

[বাস্তব হিসাবরক্ষায় খরিদ বই ব্যবহার করা হয় কেন তাহা ব্যাখ্যা কর। খরিদ বই-এর একটি প্রাথমিক ছক অঙ্কন কর এবং ইহার ব্যবহারের পদ্ধতি ব্যাখ্যা কর।]

2. Describe the uses of Columnar Purchases Day Book. How the entries in Columnar Purchases Day Book are posted in the Ledger ?

[বৈশ্লেষিক খরিদ বই-এর ব্যবহার বর্ণনা কর। বৈশ্লেষিক খরিদ বইতে লিপিবদ্ধ দাখিলাগুলি কিভাবে লেজারে তোলা হয় ?]

3. Write short notes on : (*a*) Debit Note ; (*b*) Credit Note ; (*c*) Invoice.

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : (ক) দেনা-লিপি, (খ) পাওনা-লিপি, (গ) জায়।]

4. Write up the Purchases Book of Mr. P. K. Chakraborty from the following particulars :

1970

Jan. 1 Bought of Calcutta Glass Co. Ltd. 4 dozens of Glass Tube @ Rs. 4·00 per dozen.

3 Bought of Bharat Glass Works, 14 Table Glasses @ Rs. 6·50 per glass.

Jan. 5 Bought of Sri Krishna Ltd. 12 Mahogany revolving chairs @ Rs. 15·00 each and 3 tables @ Rs. 25·00 each.

8 Bought of Sri Krishna & Sons 3 chairs @ Rs. 13·50 each, *Less* 10% Trade Discount, *Plus* freight charges, Rs. 10.

[নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে পি. কে. চক্রবর্তীর খরিদ বই লিখ : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Total of Purchases Day Book, Rs. 408·45.*)

5. From the following particulars, write up the Returns Outwards Book (Purchases Returns Book) of Robinson & Sons :

1970

May 1 Returned to Bajaj Bros. 2 tables for "Not as ordered" invoiced at Rs. 6·75 per table.

3 Returned to Harish & Co. 5 dozens chairs invoiced @ Rs. 75·00 per dozen, *Less* 5% Trade Discount, for "Top badly scratched".

7 Returned to Choudhury & Sons. 6 Mahogany tables, invoiced @ Rs. 26·25 each for "Wrong pattern" and 2 Almirahs, invoiced @ Rs. 12·50 each, for "Glass cracked".

[নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে রবিনসন অ্যাণ্ড সন্সের খরিদ-ফেরত বই লিখ : ...(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Total of Returns Outwards Book, Rs. 552·25*)

6. Give the ruling of the Sales Day Book and record the following transactions therein :

(*i*) On 2nd February, 1970—Sold to Green Tea Co. Ltd. 3 chests of Tea for Rs. 650 *Less* Trade Discount of $2\frac{1}{2}$%.

(*ii*) On 3rd February, 1970—Sold to S. Sarkar & Co. $2\frac{1}{2}$ dozens Postage Albums @ Rs. 11 each *Less* Trade Discount of 4%.

(*iii*) On 4th February, 1970—Sold to Beta Studio 3 dozens Photograph frames @ Rs. 1·25 each *Less* 5% Trade Discount.

[বিক্রয় বই-এর ঘর আঁকিয়া উহাতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর : ...(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Total of Sales Day Book, Rs. 993 30.*)

7. From the following particulars, make out the Returns Inwards Book (Sales Returns Book) of J. Basak & Co.

1970

Feb. 1 Gopal & Co. returned 5 cases of Apricots invoiced to them @ Rs. 12·25 per case for "Not up to Samples."

5 Returned from Shankar & Sons, 11 dozens of peaches as "Rotten goods" invoiced @ Rs. 6·60 per dozen, *Less* 5% Trade Discount.

11 Returned from Bansidhar & Co. 2 cases of preserved fruits invoiced @ Rs. 12·25 qer case, 11 dozens of oranges invoiced @ Rs. 0·95 per dozen—both for "Sent in excess of number ordered.

[নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে জে. বসাক অ্যাণ্ড কোম্পানীর বিক্রয়-ফেরত বই লিখ : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Total of Returns Inwards Book, Rs. 165·17.*)

8. J. Bose & Co., Calcutta purchased the following goods on credit from the undermentioned parties during the month of April, 1970. Enter the transactions in the Purchases Day Book and post them to the Ledger :

1970

April 6 Purchased from S. Roy of Bombay, 6 doz. of woollen stockings @ Rs. 15 per dozen and 4 doz. of knitted underwear @ Rs. 13·62 per doz. and received Invoice No. 1580, *Less* Trade Discount @ 10 p. c.

15 Purchased from M. Jalil of Madras, 10 doz. China plate @ Rs. 7·12 per doz. and received their Invoice No. 260. The cost of packing and delivery charges in the Invoice was Rs. 5·25.

24 Purchased from Rashid & Co. of Kanpur 3 doz. Men's cotton shirt @ Rs. 85 net per doz. and received their Invoice No. 580 showing Rs. 6·81 as freight charges and Rs. 7·50 as Sales Tax.

30 Purchased from Variety Stores of London, 2 doz. glass vase @ £ 2 per doz. Invoice No. 5837 shows additional charges for packing and delivery 5s., insurance 2s. 6d., freight 5s., Duty 10s. (Exchange Re. 1=1s. 6d.)

[1970 সালের এপ্রিল মাসে নিম্নোক্ত ব্যক্তিগণের নিকট হইতে কলিকাতার জে. বসু অ্যাণ্ড কোং নিম্নলিখিত পণ্যগুলি ধারে ক্রয় করিল। খরিদ বইতে এই লেনদেনগুলি লিখিয়া সেগুলিকে লেজারে তোল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans.* *Total of Purchases Day Book, Rs. 544·12*)

9. S. Ghosh & Co. of Calcutta sold the following goods on credit to the undermentioned customers during the month of March, 1970. Enter these transactions in the Sales Day Book and post them in the Ledger :

1970

Mar. 13 Sold to M. Dev of Burdwan, 6 bags sugar @ Rs. 57·25 per bag and sent them Outward Invoice No. 135 charging Rs. 6 as packing & delivery charges.

18 Sold to P. Ahmed of Siliguri, 3 chests of tea @ Rs. 135 per chest and sent Outward Invoice No. 136, charging Rs. 15 as packing and delivery, Rs. 35·37 as freight.

31 Sold to Coffee House of Cooch Behar, 10 bags of Coffee @ Rs. 57, *less* $12\frac{1}{2}$% Trade Discount and sent Outward Invoice No. 137 to them.

[কলিকাতার এস্. ঘোষ অ্যাণ্ড কোং, 1970 সালের মার্চ মাসে তাহাদের বিভিন্ন খরিদ্দারগণকে ধারে নিম্নলিখিত পণ্যগুলি বিক্রয় করিল। উক্ত লেনদেনগুলিকে বিক্রয়-বইতে লিপিবদ্ধ করিয়া উহাদিগকে লেজারের হিসাবে তোল :
......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans.* *Total of Sales Day Book, Rs. 1,303·62.*)

সপ্তম অধ্যায়

JOURNAL PROPER

(প্রকৃত জাবেদা)

পূর্বের অধ্যায়গুলিতে বিভিন্ন প্রাথমিক হিসাবের বই সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে। পূর্বে যে সকল প্রাথমিক হিসাবের বই সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে, সেইগুলি কোনও নির্দিষ্ট ধরনের লেনদেনের জন্য ব্যবহৃত হয়; যেমন, ধারে খরিদের জন্য খরিদ বই, ধারে বিক্রয়ের জন্য বিক্রয় বই, নগদ লেনদেনের জন্য ক্যাশ বই ইত্যাদি। কিন্তু ব্যবসায় ক্ষেত্রে অনেক সময় এমন সব লেনদেন হয়, যাহা এই সকল নির্দিষ্ট প্রাথমিক হিসাবের বই-এর আওতায় পড়ে না। যেমন, অফিসের ব্যবহারের জন্য রামের নিকট হইতে একখানা টেবিল ধারে ক্রয় করা হইল। এই টেবিলখানা বিক্রয়ের জন্য ক্রীত পণ্য না হওয়ায় ইহা খরিদ বইতে লেখা চলে না। এইজাতীয় লেনদেন পূর্বে বর্ণিত অন্য কোনও প্রাথমিক হিসাবের বইতেও লেখা যায় না। সেইজন্য Journal Proper বা প্রকৃত জাবেদা নামে একখানা প্রাথমিক বই-এর প্রয়োজন হয়। Journal Proper-কে প্রায় সর্বদাই সংক্ষেপে **Journal** বা **জাবেদা** বলা হয়।

লেনদেন সংঘটিত হইবার সঙ্গে সঙ্গেই Journal Proper-এ লেখা হয় বলিয়া ইহা অবশ্যই একটি প্রাথমিক হিসাবের বই। সুতরাং, **যে সকল লেনদেন কোন নির্দিষ্ট প্রাথমিক হিসাবের বইতে লেখা যায় না, সেই সকল লেনদেন লিখিবার জন্য যে প্রাথমিক হিসাবের বই ব্যবহৃত হয়, উহাকে Journal Proper বা প্রকৃত জাবেদা বলা হয়।** মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে এই বইটিকে 'General Journal' নামে অভিহিত করা হয়; কারণ তাহাদের মতে 'Proper' শব্দ দ্বারা এই বইটির উদ্দেশ্যকে ঠিকভাবে ব্যাখ্যা করা যায় না।

Journal Proper-এর **ঘরগুলি** এমনভাবে সাজানো থাকে যে, কোন্ Account-কে Debit করিতে হইবে এবং কোন্ Account-কে Credit করিতে হইবে, তাহা সহজেই বুঝা যায়। নিম্নে Journal Proper-এর ঘরগুলির নমুনা দেখানো হইল:

JOURNAL PROPER বা JOURNAL

Date	Particulars	L. F.	Amount	
			Dr.	*Cr.*
			Rs.	*Rs.*

Rules for writing Journal Proper (প্রকৃত জাবেদায় লেনদেন লিখিবার প্রণালী)—Journal Proper-এর বিভিন্ন ঘরে কিভাবে লেনদেন লিখিতে হয় তাহা পরবর্তী পৃষ্ঠায় আলোচনা করা হইয়াছে।

(1) Date বা তারিখ—জাবেদার এই ঘরে লেনদেনটি লিখিবার তারিখ বসাইতে হইবে।

(2) Particulars বা বিবরণ—যে Account-কে Debit করিতে হইবে এবং যে Account-কে Credit করিতে হইবে, এই ঘরে উহাদের নাম বসাইতে হইবে। প্রথমে Debit-এর হিসাবটি লিখিয়া উহার পাশে 'Dr.' লিখিয়া দ্বিতীয় লাইনে Credit-এর হিসাবটির নাম লিখিতে হয়। Credit-এর হিসাবটির নামের পূর্বে 'To' বসাইতে হয়। পরে জাবেদাতে এই দাখিলাটি (Entry) কেন লেখা হইল, উহার কারণ লিখিতে হয়। **প্রকৃত জাবেদায় প্রত্যেক Entry-র কারণ দর্শাইয়া যে বিশ্লেষণ লেখা হয়, উহাকে Narration বা ব্যাখ্যা বলা হয়।** এই ব্যাখ্যাটি খুব সংক্ষেপে অথচ অর্থব্যঞ্জকভাবে লিখিতে হয়।

(3) Ledger Folio—লেজারের যে পৃষ্ঠায় হিসাবগুলি তোলা হইবে এখানে সেই পৃষ্ঠার নম্বর লিখিতে হইবে।

(4) Debit বা 'Dr.'—Debit-এর দিকের টাকার অঙ্কটি এই ঘরে লিখিতে হইবে।

(5) Credit বা 'Cr.'—Credit-এর দিকের টাকার অঙ্কটি এই ঘরে লিখিতে হইবে।

Functions of Journal Proper (প্রকৃত জাবেদার কাজ)—পূর্বে যে সকল Special Journal-এর নাম বলা হইয়াছে তাহাতে দেখা যাইবে যে, ব্যবসায়ীর প্রায় সকল লেনদেনের জন্যই কোন নির্দিষ্ট Journal ব্যবহৃত হইয়া থাকে। সুতরাং Journal Proper-এর ব্যবহার খুবই কম। Journal Proper-এ সাধারণতঃ নিম্নলিখিত ছয় প্রকারের লেনদেন **(Types of Transactions)** লিপিবদ্ধ করা হয় :

(1) Rectifying Entries বা ভুল সংশোধনের দাখিলা ;

(2) Adjustment Entries বা মিলকরণের দাখিলা ;

(3) Transfer Entries বা স্থানান্তরের দাখিলা ;

(4) Residuary Entries বা অবশিষ্টের দাখিলা ;

(5) Opening Entries বা হিসাব খোলার দাখিলা এবং

(6) Closing Entries বা হিসাব বন্ধ করিবার দাখিলা।

(1) Rectifying Entries (ভুল সংশোধনের দাখিলা) : অনেক ক্ষেত্রে হিসাব লিখিবার সময় হিসাবরক্ষকের কোন ভুল হইতে পারে। এই ভুলগুলিকে নিয়মমতো সংশোধন করিতে হইলে, তাহা Journal Proper-এর মাধ্যমে সংশোধন করিতে হয়। কারণ, হিসাবরক্ষণের রীতি অনুসারে হিসাবের খাতায় কাটাকাটি করিয়া ভুল সংশোধন করা উচিত নয়; অনেক সময় পূর্বেকার Entry-র বিপরীত একটি Entry লিপিবদ্ধ করিয়া ভুল সংশোধন করিতে হয়। যেমন, কেশবের নিকট হইতে 100 টাকা পাওয়া গিয়াছিল ; কিন্তু তাহা ভুলে বাসবের নামে Credit করা হইয়াছে। এখন ইহাকে শুদ্ধ করিতে হইলে, বাসবের হিসাবকে Debit করিয়া তাহার হিসাবের উক্ত Credit অঙ্ককে বাতিল করিয়া দিতে হইবে এবং কেশবের হিসাবকে Credit করিয়া ঐ টাকা তাহার নামে জমা করিতে হইবে। তাহা হইলেই প্রকৃত ঘটনাকে হিসাবে ঠিকমতো লেখা হইবে।

Illustration 33 : (a) Nabagram Society received Rs. 100 from Ashim Basu on 7th January, 1970, but it was wrongly credited to Ashim Basak Account. On 2nd February, 1970, this mistake was detected and rectified through Journal Proper.

(b) An expenditure of Rs. 125 was incurred on 8th January, 1970 for contesting a court case. On 4th February, 1970 it was detected that this amount was wrongly debited to Travelling Expenses Account and this mistake was rectified through Journal Proper.

Write up the Journal Proper to give effect to the above rectifications.

[(ক) নবগ্রাম সোসাইটি অসীম বসুর নিকট হইতে 7ই জানুয়ারী, 1970 তারিখে 100 টাকা পাইয়াছিল; কিন্তু ইহা ভুলে অসীম বসাকের হিসাবে ক্রেডিট করা হইয়াছিল। 2রা ফেব্রুয়ারী, 1970 তারিখে এই ভুলটি ধরা পড়িল এবং প্রকৃত জাবেদার মাধ্যমে ইহা সংশোধিত হইল। (খ) 8ই জানুয়ারী, 1970 তারিখে কোর্টে মোকদ্দমা চালাইবার জন্য 125 টাকা ব্যয় করা হয়। 1970 সালের 4ঠা ফেব্রুয়ারী তারিখে ধরা পড়িল যে, এই খরচটি ভুলে যাতায়াত-খরচের হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে এবং এই ভুলটি প্রকৃত জাবেদার মাধ্যমে সংশোধন করা হয়।

উপরোক্ত ভুলগুলি সংশোধনের জন্য প্রকৃত জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিখ।]

Solution :

3 JOURNAL PROPER OR JOURNAL

Date	Particulars		L. F.	Dr.	Cr.
				Rs.	*Rs.*
Feb. 2	Ashim Basak Account	Dr.	4	100	
	To Ashim Basu Account		5		100
	Being the amount received from latter, but wrongly credited to former, now rectified.				
4	Legal Expenses Account	Dr.	6	125	
	To Travelling Expenses Account		7		125
	Being the amount wrongly debited to latter Account instead of former, now rectified.				

দশম অধ্যায়ে Rectification of Errors সম্বন্ধে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।

(2) **Adjustment Entries (মিলকরণের দাখিলা)** : বৎসরের শেষে লাভ ও লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিবার সময় দেখা যাইবে যে, কয়েকটি লেনদেন আলোচ্য বৎসরে লিপিবদ্ধ হওয়া উচিত ছিল, কিন্তু তাহা কোনও হিসাবের বইতেই লেখা হয় নাই। যেমন, 31শে ডিসেম্বর তারিখে যদি আর্থিক বৎসর শেষ হয়, তাহা হইলে ডিসেম্বর মাসের বাড়ীভাড়া 31শে ডিসেম্বরের মধ্যে অনেক সময় দেওয়া হয় না। অথচ এই ভাড়া ঐ বৎসরের ব্যয় এবং Rent Account-এর মাধ্যমে লাভ ও লোকসানের হিসাবে আসা উচিত। কিন্তু সংশ্লিষ্ট আর্থিক বৎসরে ব্যয়িত না হওয়ায় ঐ ভাড়া হিসাবে ওঠে নাই। অনুরূপভাবে প্রাপ্য আয়-ও (Accrued Income) বৎসরের শেষে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে। যদি সঠিক লাভ ও লোকসান বাহির করিতে হয়, তাহা হইলে এইসব দেয় খরচগুলি ও প্রাপ্য আয়গুলিও হিসাবে ধরা উচিত। উক্ত বিষয়গুলি হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইলে Journal Proper-এর মাধ্যমে Entry করিতে হইবে।

Illustration 34 : On 31st December, 1970, it was found at the time of preparation of Trading and Profit & Loss Account that the following adjustments were not made : (a) Rent for December, 1970 unpaid, Rs. 70. (b) Commission Receivable for 1970 not yet received, Rs. 230. Bring these transactions into accounts through Journal Proper.

[1970 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে ট্রেডিং ও লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিবার সময় দেখা গেল যে, নিম্নলিখিত মিলকরণসমূহ লেখা হয় নাই : (ক) 1970 সালের ডিসেম্বর মাসের প্রদেয় ভাড়া 70 টাকা; (খ) 1970 সালের প্রাপ্য কমিশন এখনও পাওয়া যায় নাই, 230 টাকা। জাবেদার মাধ্যমে এই লেনদেনগুলি হিসাবভুক্ত করিতে হইবে।]

Solution : JOURNAL

Date	Particulars		L. F.	Dr.	Cr.
1970				*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Rent Account	Dr.		70	
	To Outstanding Liabilities Account				70
	Being the rent for December, 1970 not yet paid				
31	Accrued Commission Account	Dr.		230	
	To Commission Account				230
	Being the Commission for 1970 not yet received.				

দশম অধ্যায়ে বিভিন্ন ধরনের Adjustment সম্বন্ধে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।

(3) **Transfer Entries (স্থানান্তরের দাখিলা) :** যখন একটি Account হইতে কোন টাকা অন্য Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়, তখন তাহা Journal Proper-এর মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

Illustration 35 : The Proprietor of the firm drew an amount of Rs. 600 during the year, 1970 and it was decided on 31st December, 1970 to transfer this amount from Drawings Account (Dr. Balance) to Capital Account. Make necessary Journal entries.

[কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের মালিক নিজের জন্য 1970 সালে সারা বৎসরে 600 টা. তুলিয়া নিলেন। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে স্থির করা হইল যে, ড্রয়িংস্ হিসাব (ডেবিট ব্যালান্স) হইতে উক্ত 600 টা. মূলধন-হিসাবে স্থানান্তরিত করা হইবে। জাবেদায় প্রয়োজনীয় দাখিলা লিপিবদ্ধ কর।]

Solution : JOURNAL

Date	Particulars		L. F.	Dr.	Cr.
1970				*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Capital Account	Dr.		600	
	To Drawings Account				600
	Being transfer of Balance.				

(4) **Residuary Entries (অবশিষ্টের দাখিলা) :** যে সকল লেনদেন অন্য কোন প্রাথমিক হিসাবের বইতে (যেমন ক্যাশ বই, খরিদ বই, বিক্রয় বই, ফেরত বই ইত্যাদি) লেখা যায় না, সেইগুলি Journal Proper-এর মাধ্যমে লিখিতে হয়।

Illustration 36 : On 3rd January, 1970 Barun & Co. purchased an Almirah for office use at Rs. 500 from K. Bose & Co. on credit. Make necessary Journal entries to record this transaction in the books of Barun & Co.

[3রা জানুয়ারী, 1970 তারিখে কে. বসু অ্যাণ্ড কোং হইতে বরুণ এ্যাণ্ড কোং উহার অফিসের জন্য 500 টাকা মূল্যে ধারে একটা আলমারি ক্রয় করিল। বরুণ অ্যাণ্ড কোং-এর বইতে উক্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা লিপিবদ্ধ কর।]

Solution :

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Jan. 3	Furniture Account	Dr.		500	
	To K. Bose & Co. Account				500
	Being the cost of furniture purchased on credit.				

(5) **Opening Entries (হিসাব খোলার দাখিলা):** পুরাতন কোন ব্যবসায়ী বৎসরের প্রথমে নূতন হিসাবের বই লিখিতে শুরু করিলে উহা Journal Proper-এর মাধ্যমে লেখা হয়। এরূপক্ষেত্রে Cash Account সমেত যাবতীয় পুরাতন Account-গুলি এই বই-এর মাধ্যমে নূতন লেজারে আনা হয়।

Illustration 37 : Ram & Co. are to bring forward the following balances from old ledger to new ledger, on 1st January, 1970 :

	Rs.
Cash in hand	500
Stock-in-Trade	800
Plant & Machinery	1,000
Furniture & Fittings	700
Capital	2,000
Sundry Creditors	400
Loan	600

Journalise the above to open the accounts in 1970.

[রাম অ্যাণ্ড কোং-এর নিম্নলিখিত জেরগুলি 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে পুরাতন খতিয়ান হইতে নূতন খতিয়ানে টানিয়া আনিতে হইবে। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1970 সালের হিসাব খোলার জন্য উপরোক্ত বিষয়গুলি জাবেদায় লিখ।]

Solution :

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Jan. 1	Cash Account	Dr.		500	
	Stock-in-Trade Account	Dr.		800	
	Plant & Machinery Account	Dr.		1,000	
	Furniture & Fittings Account	Dr.		700	
	To Capital Account				2,000
	,, Sundry Creditors Account				400
	,, Loan Account				600
	Being the incorporation of the opening assets and liabilities as at this date.				

(6) **Closing Entries (হিসাব বন্ধ করার দাখিলা)**: বৎসরের শেষে একজন ব্যবসায়ী তাহার লাভ-লোকসানের অবস্থা বুঝিবার জন্য যাবতীয় আয় ও ব্যয়ের হিসাবের Balance-গুলিকে কাল্পনিক হিসাবগুলিতে (Trading Account ও Profit & Loss Account) স্থানান্তরিত করে এবং এই কাল্পনিক হিসাবগুলি হইতে তাহার লাভ লোকসানের অবস্থা বুঝিয়া নেয় ; এইভাবে বিভিন্ন Account হইতে নূতন Account-গুলিতে টাকার অঙ্ক স্থানান্তরিত করিবার জন্য Journal Proper-এর প্রয়োজন হয়।

Illustration 38: On 31st December, 1970, Keshab had the following ledger balances: Rent Account, Rs. 500 ; Purchases Account, Rs. 5,000 ; (Opening) Stock Account, Rs. 2,500 : Sales Account, Rs. 15,000 ; Wages Account, Rs. 2,000 ; Salary Account, Rs. 1,200 ; Stationery Account, Rs. 50 ; Commission Received Account, Rs. 200 ; Discount Received Account, Rs. 100. Transfer the balances of these accounts to Trading Account and Profit & Loss Account through Journal Proper.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে কেশবের লেজার ব্যালান্সগুলি নিম্নরূপ ছিল: ভাড়া-হিসাব 500 টা., খরিদ-হিসাব 5,000 টা. ; প্রারম্ভিক মজুত হিসাব 2,500 টা. ; বিক্রয় হিসাব 15,000 টা, ; মজুরি হিসাব 2,000 টা. ; বেতন হিসাব 1,200 টা. ; ষ্টেশনারী হিসাব 50 টা. ; প্রাপ্ত কমিশন হিসাব 200 টা. ; প্রাপ্ত বাট্টা হিসাব 100 টা. । এই সকল হিসাবের ব্যালান্সগুলিকে প্রকৃত জাবেদার মাধ্যমে ট্রেডিং হিসাবে ও লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত কর।]

Solution : JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr.	Cr.
1970				*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Trading Account	Dr.		9,500	
	To Stock (Opening) Account				2,500
	,, Purchases Account				5,000
	,, Wages Account				2,000
	Being the transfer of Balances for closing the Accounts.				
31	Sales Account	Dr.		15,000	
	To Trading Account				15,000
	Being the transfer of Balance for closing the Accounts.				
31	Profit & Loss Account	Dr.		1,750	
	To Rent Account				500
	,, Salary Account				1,200
	,, Stationery Account				50
	Being the transfer of Balances for closing the Accounts.				
31	Commission Received Account	Dr.		200	
	Discount Received Account	Dr.		100	
	To Profit & Loss Account				300
	Being the transfer of Balances for closing the Accounts.				

Posting from Journal to Ledger (জাবেদা হইতে লেজারে হিসাব তোলা)—পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, Journal Proper-এর ঘরগুলি এমনভাবে সাজানো থাকে যে, কোন্ Account-কে Debit করিতে হইবে এবং কোন্ Account-কে Credit করিতে হইবে, তাহা সহজেই বুঝা যায়। Journal Proper-এ লিপিবদ্ধ বিবরণের ভিত্তিতে লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবকে Debit ও Credit করিতে হইবে। লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবে Folio-ঘরে Journal Proper-এর পৃষ্ঠার নম্বর বসাইতে হইবে এবং Journal Proper-এ Ledger Folio-নামে যে ঘর থাকে উহাতে লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবের পৃষ্ঠার নম্বর বসাইতে হইবে।

Illustration 39 : Post the entries of Illustration 33 into Ledger Accounts.

[33 নং উদাহরণের দাখিলাগুলি লেজারের হিসাবে তোল।]

Solution :

Ledger

4 *Dr.* ASHIM BASAK ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Feb. 2	To A. Basu A/c	J. 3	100	Jan. 7	By Cash		100

5 *Dr.* ASHIM BASU ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.	1970			*Rs.*
				Feb. 2	By A. Basak A/c	J. 3.	100

6 *Dr.* LEGAL EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*				*Rs.*
Feb. 4	To Travelling Expenses A/c	J. 3	125				

7 *Dr.* TRAVELLING EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 8	To Cash		125	Feb. 4	By Legal Expense A/c	J. 3	125

EXERCISE VII

1. What is a Journal ? Explain with illustrations at least four of the uses of the modern Journal. [C. U. B. Com. 1943]

[জাবেদা কি ? আধুনিক জাবেদার অন্ততঃ চারটি ব্যবহার উদাহরণ সহ ব্যাখ্যা কর।]

2. What is a Journal proper ? What types of transactions are passed through this book ? Give suitable illustrations.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1970]

[প্রকৃত জাবেদা কি ? কি কি প্রকারের লেনদেন এই বই-এর মাধ্যমে লেখা হয় ? যথাযথ উদাহরণ দাও।]

3. What are the various types of transactions that are usually passed through the Journal Proper ? Give two illustrations of each type with specimen Journal entries. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]**

[বিভিন্ন প্রকারের যে সকল লেনদেন প্রকৃত জাবেদার মাধ্যমে সাধারণতঃ লেখা হয়, সেইগুলি কি কি ? জাবেদার নমুনা দাখিলা সহ প্রত্যেক প্রকারের দুইটি করিয়া উদাহরণ দাও।]

4. (*a*) What purpose does a Journal serve in modern Book-keeping ?

(*b*) Give the Journal entries necessary to rectify the following errors detected in the books :

(*i*) A payment of Rs. 250 for purchase of a typewriting machine for office use has been debited to the Purchases Account from Cash Book.

(*ii*) A credit sale of Rs. 127 to Sri Chandra Bose has been posted to the debit of Sri Chandra Guha's Account from the Sales Day Book.

(*iii*) A payment of Rs. 96 for whitewashing the office room has been charged to Building Account. [C. U. 1952]

[(ক) আধুনিক হিসাব-রক্ষণ শাস্ত্রে জাবেদা কি উদ্দেশ্য সাধন করে ?

(খ) হিসাবের বইতে আবিষ্কৃত নিম্নলিখিত ভুলগুলি সংশোধন করিবার জন্য যে সকল দাখিলা প্রয়োজন সেইগুলি লিপিবদ্ধ কর :

(*i*) অফিসে ব্যবহারের জন্য টাইপরাইটিং যন্ত্র ক্রয়ের জন্য 250 টাকা ব্যয় করা হইয়াছে ; কিন্তু ক্যাশ বই হইতে ইহা খরিদ হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে।

(*ii*) শ্রী চন্দ্র বসুর নিকট ধারে 127 টাকার পণ্য বিক্রয় করা হইয়াছে ; কিন্তু বিক্রয়-বই হইতে ইহা শ্রী চন্দ্র গুহের হিসাবে ডেবিটের দিকে তোলা হইয়াছে।

(*iii*) অফিস-ঘর চুনকাম করার জন্য 96 টা. ব্যয় করা হইয়াছে ; কিন্তু ইহা 'ঘরবাড়ী-হিসাবে' চার্জ করা হইয়াছে।]

———

অষ্টম অধ্যায়

LEDGER & ACCOUNTS

(খতিয়ান ও হিসাব)

প্রাথমিক হিসাবের বইসমূহ (Books of Prime Entries) সম্পর্কে আলোচনা করিবার সময় দেখা গিয়াছে যে, কোন লেনদেন সংঘটিত হইবার সঙ্গে সঙ্গে ইহা এই সকল বইতে লিখিতে হয়। নগদ টাকা-সংক্রান্ত সকল প্রকার লেনদেন প্রথমে ক্যাশ বইতে লেখা হয়। আবার ধারে পণ্য ক্রয় করা হইলে Purchases Day Book-এ এবং ধারে পণ্য বিক্রয় করা হইলে Sales Day Book-এ সেই লেনদেন প্রথমে লিখিতে হয়। একই ব্যক্তির সঙ্গে নগদ টাকার লেনদেন হইলে ক্যাশ বইতে লেখা হইবে, কিন্তু ধারে ক্রয়/বিক্রয় হইলে উহা সংশ্লিষ্ট Purchases Day Book/Sales Day Book-এ লেখা হইবে। ইহা দ্বারা ঐ ব্যক্তির সঙ্গে মোট লেনদেনের অবস্থা বুঝা যাইবে না। সে কত টাকা পাইবে বা তাহার নিকট কত টাকা পাওয়া যাইবে—ইহার হিসাব কোন প্রাথমিক হিসাবের বইতে লেখা থাকিবে না। এইজন্য হিসাবরক্ষকের পক্ষে কাহার কত পাওনা আছে বা কোন্ লোকের নিকট হইতে কত টাকা পাওয়া যাইবে, এরূপ প্রশ্নের উত্তর দেওয়া কঠিন হইবে। কিন্তু অতি অল্প সময়ের মধ্যে এইজাতীয় প্রশ্নের উত্তর দেওয়াই হিসাবরক্ষকের অন্যতম প্রধান কাজ। সেইজন্য কোন ব্যক্তির সঙ্গে যে-সকল লেনদেন সংঘটিত হয় তাহা নির্দিষ্ট একস্থানে একত্রিত করিয়া লেখা প্রয়োজন ; তাহা হইলে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি কত টাকা পাইবে বা তাহার নিকট কত টাকা পাওয়া যাইবে তাহা সঠিক বুঝা যাইবে এবং হিসাবরক্ষকের পক্ষে বিভিন্ন প্রশ্নের দ্রুত উত্তর দেওয়া সম্ভব হইবে।

এইজন্য একখানা বই-এর একটি পৃষ্ঠায় সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির নামে একটি Account বা হিসাব লিখিতে হয়। ব্যবসায়ীকে বিভিন্ন ব্যক্তির সঙ্গে লেনদেন করিতে হয় ; সুতরাং প্রত্যেক ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নামে এইভাবে Account (হিসাব) লিখিতে হয়। ইহা ছাড়া, বিভিন্ন খরচের জন্যও হিসাব রাখা দরকার ; মোট খরচ জানিবার জন্য ইহা একান্ত প্রয়োজন। কোনও সম্পত্তির (যেমন, Building, Furniture, Machinery ইত্যাদি) জন্য মোট কত খরচ হইয়াছে তাহা জানিতে হইলেও ইহার প্রতিটির জন্য ভিন্ন ভিন্ন হিসাব রাখা প্রয়োজন। বিভিন্ন প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে প্রয়োজনীয় তথ্য সংগ্রহ করিয়া উহা এই সকল হিসাবে আনিয়া লিখিতে হইবে। হিসাব রাখিবার উদ্দেশ্যটি নিম্নলিখিত উদাহরণের সাহায্যে সুস্পষ্ট করা যাইতে পারে :

1. 1. 1971 তারিখে কেশব রহিমের নিকট হইতে ধারে 25 টাকার পণ্যদ্রব্য ক্রয় করিল। 3. 1. 1971 তারিখে কেশব রহিমকে 5 টাকার পণ্যদ্রব্য ফেরত দিল। 10. 1. 1971 তারিখে কেশব রহিমকে 15 টাকা দিল। এখন কেশব জানিতে চাহে যে, রহিম তাহার নিকট কত টাকা পাইবে। ইহার উত্তর দিতে হইলে হিসাবরক্ষককে কেশবের বইতে রহিমের নামে একটি হিসাব খুলিয়া উহাতে এই সকল লেনদেনগুলি লিখিতে হইবে। পরের পৃষ্ঠায় এতৎ-সংক্রান্ত হিসাবটি দেখানো হইল :

IN KESHAB'S BOOKS

Dr. RAHIM ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 2	To Purchases Returns		5	Jan. 1	By Purchases		25
10	,, Cash Paid		15				
10	,, Balance due to Rahim		5				
			25				25

প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে এইভাবে হিসাব প্রস্তুত করিলে দেখা যাইবে যে, রহিম কেশবের নিকট হইতে 5 টাকা পাইবে। এই প্রণালীতে সকল প্রকার হিসাব প্রস্তুত করা যায়। যেমন, একখানা বাড়ী তৈয়ার করিবার জন্য বিভিন্ন তারিখের নানাবিধ ব্যয় Building Account নামে একটি হিসাবে লিখিলে, অথবা বৎসরে মোট কত বেতন দেওয়া হইল সেইগুলি Salary Account নামে একটি হিসাবে লিখিয়া রাখিলে, Building বা Salary খাতে মোট কত খরচ হইল তাহা জানা যায়। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, প্রাথমিক হিসাবের বই হইতেই বিভিন্ন লেনদেন এই সকল হিসাবে তুলিতে হইবে।

এইভাবে, **বিভিন্ন লেনদেনকে সংক্ষেপে একই জাতীয় কোনও ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান, সম্পত্তি ও আয়-ব্যয় অনুযায়ী পৃথকভাবে সাজাইয়া লিখিয়া যে বিবরণী তৈয়ার করা হয়, উহার নাম Account বা হিসাব**। একই বিষয়ক **লেনদেনগুলিকে শ্রেণীবদ্ধ** করিয়া এই হিসাব প্রস্তুত করা হয়। Account-কে সংক্ষেপে A/c বলিয়া লেখা হয়। Ram Account বলিলে বুঝিতে হইবে যে, রামের সহিত সকল প্রকার লেনদেনের হিসাব ; Rent Account বলিলে বুঝিতে হইবে, ভাড়া-সংক্রান্ত সকল দেনদেনের হিসাব, ইত্যাদি।

প্রত্যেক ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের এই প্রকার বহু Account থাকা স্বাভাবিক। এই সকল Account একখানা পাকা বইতে লেখা হয়। সাধারণতঃ এই বইটির এক একটি পৃষ্ঠায় এক-একটি করিয়া Account থাকে। এই বইটির নাম Ledger বা খতিয়ান। সুতরাং, **যে বইতে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সকল প্রকার লেনদেন বিভিন্ন প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে বিভিন্ন ভাগে শ্রেণীবদ্ধ করিয়া বিভিন্ন হিসাবে স্থায়িভাবে সংক্ষেপে লেখা হয়, উহাকে Ledger বা খতিয়ান বলা হয়।** সকল প্রকার লেনদেন শেষ পর্যন্ত লেজারে তোলা হয় বলিয়া উহাকে **Book of Final Entry** বা **পাকা হিসাবের বই**-ও বলা হয়।

Relation of Ledger with Book of Prime Entries (লেজারের সহিত প্রাথমিক হিসাবের বইসমূহের সম্পর্ক)ঃ প্রাথমিক হিসাবের বইসমূহে সকলপ্রকার লেনদেনের বিস্তারিত বিবরণ লেখা থাকে ; কিন্তু লেজারে ইহা হিসাব অনুসারে সংক্ষেপে লেখা হয়। সকল প্রকার লেনদেন প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে লেজারে তোলা হইলে প্রাথমিক

হিসাবের বইসমূহের কাজ অনেকটা শেষ হইয়া যায় ; শুধু ভবিষ্যতে কোনও বিস্তারিত বিবরণের জন্য ইহাদের প্রয়োজন হইতে পারে। লেজারে সকলপ্রকার লেনদেন হিসাব অনুসারে লিখিয়া রাখা হয় বলিয়া, এই বই হইতে ব্যবসায়ের সকল খবর জানা যায় এবং ব্যবসায়ের প্রকৃত অবস্থা বুঝা যায়। সুতরাং লেজার-ই ব্যবসায়ীর সর্বাপেক্ষা প্রয়োজনীয় বই। এইজন্য ইহাকে **সকল বই-এর রাজা (King of all books)** বলা হয়। ইহা সত্ত্বেও প্রাথমিক হিসাবের বই-এর উপকারিতা অস্বীকার করা যায় না। কারণ, প্রাথমিক হিসাবের বইসমূহ লেজারের স্রষ্টিকর্তা ; এই সকল বই না থাকিলে লেজারে সুশৃঙ্খলভাবে হিসাব সাজাইয়া লেখা সম্ভব হইত না।

প্রাথমিক হিসাবের বই ও লেজারের মধ্যে স্বভাবতঃই উল্লেখযোগ্য **পার্থক্য** বিদ্যমান। প্রথমতঃ, যেকোনও লেনদেন সংঘটিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গেই ইহা প্রাথমিক হিসাবের বইতে লিখিতে হইবে ; কিন্তু লেজারে ইহা পরে তুলিতে হইবে। দ্বিতীয়তঃ, প্রাথমিক হিসাবের বইতে লেনদেন-সমূহ তারিখ অনুসারে ক্রমান্বয়ে সাজাইয়া লেখা হয় ; কিন্তু লেজারে লেনদেনসমূহ হিসাব অনুসারে বিভিন্ন স্থানে লেখা হয়। তৃতীয়তঃ, লেজারকে প্রাথমিক হিসাবের বই সাহায্য করে মাত্র ; ইহা হইতে ব্যবসায়ের অবস্থা কিছুই বুঝা যায় না। কিন্তু লেজার হইল হিসাবের প্রধান বই এবং ইহা হইতেই ব্যবসায়ের লাভ-লোকসানের পরিমাণ এবং ব্যবসায়ের প্রকৃত অবস্থা সম্যক্ বুঝা যায়।

Utility of the Ledger (লেজারের উপকারিতা)—লেজারের কার্যাবলী-সংক্রান্ত উপরের আলোচনা হইতে লেজারের উপকারিতা সম্বন্ধে কিছুটা ধারণা করা যায়। হিসাবরক্ষণ শাস্ত্রে লেজারের প্রয়োজনীয়তা সর্বাপেক্ষা বেশী।

Double Entry পদ্ধতি অনুসারে প্রতিটি লেনদেন দুই স্থানে লিপিবদ্ধ করা প্রয়োজন—কোনও হিসাবের Debit-এর দিকে এবং কোনও হিসাবের Credit-এর দিকে। প্রাথমিক হিসাবের বইসমূহে Double Entry পদ্ধতি অনুসরণ করা হয় না। যখন প্রাথমিক বই হইতে লেজারের বিভিন্ন হিসাবে লেনদনগুলিকে তোলা হয়, তখনই এই পদ্ধতি পুরাপুরি প্রয়োগ করা হয়। কারণ, হিসাব (Account) লিখিবার সময় লেজারে সাধারণতঃ একটি হিসাবের Debit-এর দিকে এবং আরেকটি হিসাবের Credit-এর দিকে একই টাকার অঙ্ক লিখিতে হয়। যেমন, খরিদ বইতে ধারে পণ্যদ্রব্য ক্রয়ের বিবরণ লেখা থাকে। যখন এই বই হইতে মোট ক্রয়মূল্য 'Purchases Account'-এ Debit-এর দিকে, এবং যাহাদের নিকট হইতে ধারে পণ্যদ্রব্য ক্রয় করা হইয়াছে, তাহাদের ব্যক্তিগত হিসাবে Credit-এর দিকে লেখা হইল, শুধুমাত্র তখনই Double Entry পদ্ধতি অনুসরণ করা হইল। সুতরাং, লেজারের মাধ্যমেই Double Entry পদ্ধতি পুরাপুরি অনুসরণ করা সম্ভব। **প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে এইভাবে লেজারে বিভিন্ন Account-এ লেনদেন লিপিবদ্ধ করাকে Posting বা হিসাব তোলা বলা হয়।**

লেজারের বিভিন্ন **উপকারিতা** নিম্নলিখিতভাবে সংক্ষেপে বর্ণনা করা যায় :

(1) ইহা দ্বারা Double Entry System অনুসারে হিসাব রাখা যায়।

(2) ইহা দ্বারা কোনও ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সহিত লেনদেনের সংক্ষিপ্ত হিসাব রাখা যায়। ফলে ঐ ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সাহত লেনদেনের সম্যক্ অবস্থা ঠিকভাবে জানা যায়।

(3) লেজারে বিভিন্ন আয় ও ব্যয়ের হিসাবের মাধ্যমে লাভ-লোকসান সংক্রান্ত অবস্থা সম্যক্ অবগত হওয়া যায় এবং ইহা দ্বারা নির্দিষ্ট কালের শেষে ব্যবসায়ের লাভ-লোকসানের হিসাব বাহির করা যায়।

(4) সকল প্রকার দেনা, পাওনা ও সম্পত্তি প্রভৃতির পৃথক হিসাব থাকার দরুন যেকোনও সময় একটি Balance Sheet প্রস্তুত করিয়া ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা অবগত হওয়া যায়।

(5) হিসাবের মাধ্যমে সকল প্রকার পরিসংখ্যান (Statistics) সুশৃঙ্খলভাবে পাওয়া যায়; ফলে ব্যবসায় পরিচালনায় বিশেষ সুবিধা হয়।

Form of an Account (হিসাবের ঘর)—লেজারের প্রতি পৃষ্ঠায় সাধারণতঃ একটি করিয়া হিসাব (Account) রাখা হয়; হিসাবের ঘরগুলি নিম্নরূপ থাকে:

Dr. ......ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.				*Rs.*

এই ঘরগুলি দুইভাগে বিভক্ত—একটি Debit-এর দিক, অন্যটি Credit-এর দিক। উভয় দিকে একই প্রকার ঘর থাকে। যথা,

(1) **Date** বা **তারিখ**—এখানে লেনদেনের তারিখ বসাইতে হয়।

(2) **Particulars** বা **বিবরণ**—Double Entry System অনুসারে প্রতিটি লেনদেন দুইটি হিসাবে লিখিতে হয়। একটি হিসাব লিখিবার সময় অপর (অর্থাৎ বিপরীত) হিসাবটির নাম এই ঘরে লিখিতে হয়। হরির নিকট হইতে 45 টাকার পণ্য ধারে কেনা হইলে, আমাদের বইতে হরির Account-এ ইহা Credit হইবে এবং Purchases Account-এ ইহা Debit হইবে। সুতরাং, হরির Account-এ 'Particulars'-এর ঘরে 'By Purchases Account' এবং Purchases Account-এর Particulars-এর ঘরে 'To Hari Account' লিখিতে হইবে; সংশ্লিষ্ট অপর হিসাবটি সম্পর্কে দ্রুত উল্টা সংকেত (Cross reference) পাওয়ার জন্য 'Particulars'-এর ঘরে এইভাবে ঐ উল্টা হিসাবটির নাম লিখিতে হয়।

(3) **Folio** বা **পৃষ্ঠার নম্বর**—যে প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে লেনদেনটি হিসাবে তোলা হয়, সেই বই-এর নাম ও পৃষ্ঠার নম্বর 'Folio'-ঘরে লিখিতে হইবে। যদি ক্যাশ বই-এর 11 পৃষ্ঠা হইতে হিসাবে কিছু লেখা হয়, তাহা হইলে Folio-র ঘরে 'CB. 11' লিখিতে হইবে। ইহাকে **Folioing (পৃষ্ঠায়ন)** বলা হয়।

(4) **Amount** বা **টাকার অঙ্ক**—এই ঘরে লেনদেনের টাকার অঙ্ক লিখিতে হইবে।

Classification of Accounts

(হিসাবের শ্রেণীবিভাগ)

পূর্বে বলা হইয়াছে যে, বিভিন্ন প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে যাবতীয় আর্থিক লেনদেন-গুলিকে লেজারে শ্রেণীবদ্ধ করিয়া হিসাবের আকারে সংক্ষেপে স্থায়ীভাবে লিপিবদ্ধ করা হয়। এই সকল হিসাবগুলি বিভিন্ন ধরনের হইয়া থাকে এবং উহার উপর ভিত্তি করিয়া হিসাবগুলিকে সাধারণতঃ তিনভাগে বিভক্ত করা যায়। যথা—(ক) Personal Account বা ব্যক্তি-সম্পর্কীয় বা ব্যক্তিক হিসাব, (খ) Real Account বা সম্পত্তির হিসাব এবং (গ) Nominal Account বা নামিক হিসাব।

(ক) বাহিরের কোনও ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান-সম্পর্কীয় লেনদেনের যে হিসাব রাখা হয়, উহাকে **Personal Account** বা **ব্যক্তি-সম্পর্কীয়** বা **ব্যক্তিক হিসাব** বলা হয়। যেমন, Ram Account, Sitangshu & Co. Account, Harry & Co. Ltd. Account ইত্যাদি। Personal Account সম্বন্ধে একটি বিষয় মনে রাখা প্রয়োজন যে, কোন লেনদেনে দেনাপাওনা বাকী থাকিলেই উহা এইজাতীয় হিসাবে লেখা হইবে ; অন্যথা নহে। যেমন, রামের নিকট নগদ মূল্যে কিছু পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করা হইলে উহা কখনও রামের Personal Account-এ লেখা হইবে না ; কারণ এক্ষেত্রে দেনাপাওনা বাকী রহিল না।

(খ) কোনও বস্তু বা সম্পত্তি-সম্পর্কীয় লেনদেনের জন্য যে হিসাব রাখা হয়, উহাকে **Real Account** বা **সম্পত্তি-সম্পর্কীয় হিসাব** বলা হয়। যেমন, Building Account, Machinery Account, Furniture Account, Cash Account ইত্যাদি। এইজাতীয় হিসাব সর্বদাই মূলধনজাতীয় (Capital nature) হইবে এবং বৎসরের শেষে এই হিসাবে সাধারণতঃ Balance বা জের থাকিবে এবং পরবর্তী বৎসরে ইহার জের টানিয়া নেওয়া হইবে। যেমন, Building Account-এর জের পরবর্তী বৎসরে টানিয়া নেওয়া হইয়া থাকে।

(গ) লাভ-লোকসান বা আয়-ব্যয় সম্পর্কীয় লেনদেনের যে হিসাব রাখা হয়, উহাকে **Nominal Account** বা **নামিক হিসাব** বলা হয়। যেমন, Salary Account, Rent Account, Discount Received Account ইত্যাদি। লাভ-লোকসান বা আয়-ব্যয় সম্পর্কীয় (Revenue nature) লেনদেনের ফলাফল আলোচ্য আর্থিক বৎসরেই পাওয়া যায় এবং ইহার জের পরবর্তী বৎসরে টানিয়া নেওয়ার প্রয়োজন হয় না। কোন উপকার পাইবার পর বা দিবার পর এইজাতীয় লেনদেন সংঘটিত হইয়া থাকে। যেমন, কোন কর্মচারীর নিকট হইতে কাজ পাইবার পর বেতন দেওয়া হইল ; ইহা Salary Account-এ (Nominal Account) Debit করা হইল। সেইরূপ বাড়ীওয়ালাকে দোকান বা অফিসের জন্য ভাড়া দেওয়া হইলে Rent Account-কে Debit করিতে হইবে। আবার, কাহাকেও নিজের বাড়ীখানা ব্যবহার করিতে দিবার পর তাহার নিকট হইতে ভাড়া পাওয়া গেলে ইহা Rent Account-এ (Nominal Account) Credit করিতে হইবে।

Classification of Accounts (হিসাবের শ্রেণীবিভাগ)

ACCOUNTS

- Personal Account (যেমন, Ram Account, Sitangshu & Co. Account ইত্যাদি)
- Real Account (যেমন, Building Account, Cash Account ইত্যাদি)
- Nominal Account (যেমন, Salary Account, Rent Account ইত্যাদি)

অনেক হিসাবরক্ষক Real Account ও Nominal Account-কে একই শ্রেণীর অন্তর্ভুক্ত করিয়া থাকেন এবং উহাকে Impersonal Account নামে অভিহিত করেন। তাঁহারা Personal Account-কেও দুইটি ভাগে বিভক্ত করেন—Debtors' Account এবং Creditors' Account। Real Account ও Nominal Account—এই দুইটি হিসাবকে Impersonal Account-এর অন্তর্গত করিয়া এবং Personal Account-কে পাওনাদার (Creditor) এবং দেনাদার (Debtor)—এই দুইভাগে বিভক্ত করিয়া এই সকল হিসাবরক্ষক নিম্নলিখিতভাবে হিসাবের শ্রেণীবিভাগ করিয়া থাকেন :

ACCOUNTS

- Personal Account
  - Debtors' Account
  - Creditors' Account
- Impersonal Account
  - Real Account
  - Nominal Account

Division of Ledger (লেজারের বিভাগ)—পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, Personal Account-কে দুইভাগে বিভক্ত করা যায়—Debtors' Account বা অধমর্ণগণের হিসাব এবং Creditors' Account বা উত্তমর্ণগণের হিসাব। যে সকল ব্যক্তির নিকট হইতে টাকা পাওয়া যাইবে অর্থাৎ যাহাদের হিসাবে Debit Balance থাকে, তাহাদের হিসাবকে Debtors' Account এবং যে সকল ব্যক্তি টাকা পাইবে অর্থাৎ যাহাদের হিসাবে Credit Balance থাকিবে, তাহাদের হিসাবকে Creditors' Account বলা হয়। অনেক সময় কাজের সুবিধার জন্য বড় বড় ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে ধারে পণ্য বিক্রয়ের সহিত সংশ্লিষ্ট বিভিন্ন Debtors' Account-গুলিকে একটি পৃথক বইতে রাখা হয়; ইহার নাম Debtors' Ledger। সেইরূপ একটি পৃথক বইতে ধারে পণ্য ক্রয়-সংক্রান্ত বিভিন্ন Creditors' Account-গুলির হিসাব রাখা হয়; এই বইটির নাম Creditors' Ledger।

এইভাবে হিসাবগুলিকে বিভিন্ন লেজারে বিভক্ত করিয়া রাখিলে ব্যবসায়ীর পক্ষে হিসাবগুলি বাহির করিতে সুবিধা হয় এবং উহাদের যোগফলগুলিকে মোট হিসাবের সঙ্গে মিলাইয়া ভুল-সংশোধন করা সহজসাধ্য হয়।

যে সকল ব্যবসায়ী এইভাবে বিভিন্ন হিসাবগুলিকে ভিন্ন ভিন্ন লেজারে বিভক্ত করিয়া রাখেন, তাঁহাদের ক্ষেত্রে লেজারকে নিম্নলিখিত ভাবে বিভক্ত করিয়া রাখিতে হয় :

(ক) Debtors' Ledger—এই বইতে ধারে পণ্য-ক্রেতা বা Debtor-দের হিসাব রাখা হয়। ধারে পণ্য বিক্রয় করা হইলে এই লেজারে বিভিন্ন Debtor-দের হিসাব Debit করা হয়।

(খ) Creditors' Ledger—এই বইতে ধারে পণ্য-সরবরাহকারী বা Creditor-দের হিসাব রাখা হয়। ধারে পণ্য ক্রয় করা হইলে এই লেজারে বিভিন্ন Creditor-দের হিসাব Credit করা হয়।

(গ) General Ledger—এই বইতে সকল প্রকার Nominal ও Real Account-গুলিকে এবং Debtor ও Creditor-দের হিসাবগুলির Total Account বা হিসাবের যোগফলসমূহকে রাখা হয়।

কোন কোন হিসাবরক্ষক লেজারকে নিম্নলিখিতভাবে মাত্র দুইটি ভাগেও বিভক্ত করিয়া থাকেন :

(ক) Personal Ledger (ব্যক্তিক খতিয়ান) ও (খ) Impersonal Ledger (নৈর্ব্যক্তিক খতিয়ান)।

এরূপ ক্ষেত্রে ধারে পণ্য ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত পাওনাদার ও দেনাদারগণের (Trade Debtors and Creditors) এবং অন্যান্য ব্যক্তিক হিসাবগুলিকে Personal Ledger-এর অন্তর্ভুক্ত করা হয়। বিভিন্ন আয়-ব্যয়, লাভ-লোকসান ও সম্পত্তি প্রভৃতি সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে Impersonal Ledger-এ লিপিবদ্ধ করা হয়।

Position of Different Accounts in relation to Double Entry System (ডকরারি দাখিলা পদ্ধতি অনুসারে বিভিন্ন হিসাবের অবস্থা) :

(ক) Personal Account—পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, বাহিরের কোনও ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সহিত কোনও লেনদেন হইলে তাহা যে হিসাবে রাখা হয় সেই হিসাবকে Personal Account বলা হয়। এক্ষেত্রে যখন কাহাকেও কিছু দেওয়া হয়, তখন ইহার মূল্য ঐ ব্যক্তির হিসাবে Debit করিতে হয়। আবার যখন কাহারও নিকট হইতে কিছু পাওয়া যায়, তখন ইহার মূল্য ঐ ব্যক্তির হিসাবে Credit করিতে হয় ; কারণ, যে উপকার পায়, তাহার হিসাবে Debit হয় এবং যে উপকার দেয় তাহার হিসাবে Credit হয়।

নিম্নলিখিত উদাহরণের দ্বারা উপরের নিয়মটিকে সুস্পষ্ট করা যাইতে পারে। কেশবের নিকট হইতে 100 টাকা পাওয়া গেল। ইহা প্রথমেই Cash Account-এ (বা ক্যাশ বইতে) Debit-এর দিকে লিখিতে হইবে। Double Entry System অনুসারে লেজারে ইহা কেশবের হিসাবে Credit-এর দিকে লেখা হইবে। আবার যখন কেশবকে 50 টাকা দেওয়া হইল, তখন তাহা প্রথমে Cash Account-এ (বা ক্যাশ বইতে) Credit-এর দিকে লেখা হইবে এবং Double Entry System অনুসারে লেজারে কেশবের হিসাবে Debit-এর দিকে লিখিতে হইবে।

এইভাবে হিসাব লেখা হইলে কোন্ হিসাবে কত টাকা পাওনা বা দেনা আছে, তাহা জানিবার দরকার হইলে হিসাবের Balance বাহির করিতে হইবে; Debit এবং Credit এই দুই দিকের যোগফল বাহির করিয়া বড় অঙ্কটি হইতে ছোট অঙ্কটি বাদ দিয়া যে বিয়োগফল হইবে, উহাকেই হিসাবের **Balance** বা জের বলা হয়। যদি দেখা যায় যে, Debit-এর দিকের অঙ্কটি Credit-এর দিকের অঙ্কটি অপেক্ষা বড়, তাহা হইলে ঐ Balance-টিকে Debit Balance বলা হইবে। ইহার অর্থ এই যে, ঐ হিসাবের সহিত সংশ্লিষ্ট লোকটি বা প্রতিষ্ঠানটির নিকট হইতে টাকা পাওয়া যাইবে। আবার যদি Credit-এর দিকের অঙ্কটি Debit-এর দিকের অঙ্কটি অপেক্ষা বড় হয়, তাহা হইলে ঐ Balance-টি Credit Balance হইবে; ইহার অর্থ এই যে, ঐ হিসাবের সহিত সংশ্লিষ্ট লোক বা প্রতিষ্ঠান ব্যবসায়ীর নিকট ঐ টাকা পাইবে।

Illustration 40: On 1. 3. 1970 Ramesh received Rs.50 from Nirmal. On 5. 3. 1970 he gave Nirmal Rs. 20. Show the Cash Account and Nirmal Account in Ramesh's Ledger. Also Balance Nirmal Account in the Ledger.

[1. 3. 1970 তারিখে রমেশ নির্মলের নিকট হইতে 50 টা. পাইল। 5. 3. 1970 তারিখে সে নির্মলকে 20 টা. দিল। রমেশের খতিয়ানে ক্যাশ হিসাব ও নির্মল হিসাব দেখাও। লেজারে নির্মল হিসাবটির জেরও টান।]

Solution:

IN RAMESH'S BOOKS

11 *Dr.* CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Mar. 1	To Nirmal A/c Cash received	3	50·00	Mar. 5	By Nirmal A/c Cash Paid	3	20·00

Ledger

3 *Dr.* NIRMAL ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Mar. 5	To Cash	CB.11	20·00	Mar. 1	By Cash	CB 11	50·00
5	,, Balance c/d		30·00				
			50·00				50·00
				Mar. 6	By Balance b/d		30·00

এখানে 30 টাকা Credit Balance রহিল, অর্থাৎ রমেশের নিকট নির্মল 30 টাকা পাইবে।

(খ) **Real Account**—সম্পত্তি-সম্পর্কীয় হিসাবগুলি এই শ্রেণীতে পড়িবে। কোন সম্পত্তি কিনিবার বা তৈয়ার করিবার জন্য কোন টাকা খরচ করা হইলে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির হিসাব টাকা পাইতেছে এবং ক্যাশিয়ার টাকা দিতেছে; সুতরাং, এরূপক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির হিসাবটিকে Debit করিতে হইবে এবং Cash Account-কে Credit করিতে হইবে। যথা,

একটি যন্ত্রপাতি কেনা হইলে ইহা ক্যাশ বইতে Credit-এর দিকে লেখা হইবে (কারণ, টাকা খরচ হইল) এবং লেজারে Machine Account-এ Debit-এর দিকে লিখিতে হইবে। আবার, যদি উক্ত যন্ত্রপাতি বিক্রয় করা হয়, তবে ইহা ক্যাশ বইতে Debit-এর দিকে লিখিতে হইবে (কারণ, টাকা পাওয়া গেল) এবং Machine Account-এ Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে।

সাধারণতঃ Real Account-গুলির Debit Balance থাকে। কারণ, সম্পত্তিটি ক্রয় করিবার সময় সম্পত্তির হিসাবে Debit-এর দিকে উহা লেখা হয় এবং যতদিন ঐ সম্পত্তিটি থাকিবে ততদিন সংশ্লিষ্ট হিসাবে Debit-এর দিকে একটি Balance থাকিবেই। এইজাতীয় হিসাবের Balance বাহির করিবার প্রণালী Personal Account-এর Balance বাহির করার অনুরূপ।

(গ) Nominal Account—ব্যক্তি-সম্পর্কীয় হিসাব বা সম্পত্তির হিসাব ছাড়া অন্যান্য হিসাব এই শ্রেণীতে পড়িবে। হিসাবগুলি সাধারণতঃ দুই প্রকারের হয় :

(ক) লাভ বা আয়ের হিসাবসমূহ ; লোকসান বা খরচের হিসাবসমূহ।

Double Entry System অনুসারে হিসাব রাখিতে হইলে এই হিসাবগুলি রাখা প্রয়োজন। কিন্তু যাহারা অন্য পদ্ধতিতে হিসাব রাখে তাহাদের পক্ষে Nominal Account রাখিবার প্রয়োজন হয় না।

(ক) লাভ বা আয়ের হিসাব—যখনই কোন আয় বা লাভ হয়, তাহা এই সকল হিসাবে Credit করিতে হইবে। কারণ, লাভের দরুন কোনও টাকা পাওয়া গেলে তাহা ক্যাশ বইতে Debit হইবে ; সুতরাং, লেজারে লাভের হিসাবে তাহা Credit করিতে হইবে।

(খ) লোকসান বা ব্যয়ের হিসাব—যখনই কোন ব্যয় বা লোকসান হইবে, তখন উহা এই সকল হিসাবে Debit করিতে হইবে। কারণ, কোনও টাকা ব্যয় হইলে তাহা ক্যাশ বইতে Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে ; সুতরাং, লেজারে লোকসান বা ব্যয়ের হিসাবে তাহা Debit-এর দিকে লিখিতে হইবে।

উপরোক্ত আলোচনার ভিত্তিতে নিম্নে **কয়েকটি বৈশিষ্ট্যপূর্ণ হিসাবের** প্রকৃতি বিশ্লেষণ করা হইল :

(*i*) *Capital Account* : বিভিন্ন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ এই হিসাবটিকে বিভিন্নভাবে গণ্য করিয়া থাকেন। মালিকের ব্যক্তিগত হিসাব বলিয়া অনেক ইহাকে Personal Account বলেন। আবার, যেহেতু ইহা যাবতীয় Net Assets-কে প্রতিনিধিত্ব করে সেইজন্য অনেকে ইহাকে Real Account-ও বলিয়া থাকেন। আবার, যেহেতু যাবতীয় Nominal Account-এর Balance (Net Profit বা Net Loss) এই হিসাবের সহিত আসিয়া যুক্ত হয়, সেইজন্য অনেকে ইহাকে Nominal Account নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন।

(*ii*) *Loan Account* : Credit Balance থাকিলে হিসাবটি Personal Account-এর পর্যায়ে পড়িবে ; কিন্তু ইহার Debit Balance থাকিলে, এই হিসাবটি Real Account হইবে।

(*iii*) *Stock of Stationery* : Stationery Account-টি Nominal Account হইলেও Stock of Stationery Account-টি Real Account হইবে।

(৪) *Prepaid Expenses* : খরচসমূহের হিসাব Nominal Account হইলেও Prepaid Expenses Account সর্বদাই Real Account হইবে।

Balancing of Accounts (হিসাবের কৈফিয়ত কাটা)—লেজারের বিভিন্ন পৃষ্ঠায় যে হিসাব থাকে, সেই হিসাবের Debit এবং Credit-এর দিকের মধ্যে যে দিকে মোট টাকার অঙ্ক অপেক্ষাকৃত বড়, সেই দিকের টাকার যোগফল হইতে অন্য দিকের টাকার যোগফল বাদ দিয়া উদ্বৃত্ত (Balance) বাহির করাকে **Balancing of Account** বা **হিসাবের কৈফিয়ত কাটা** বা **জের টানা** বলা হয়। যেমন, হরির নিকট হইতে 500 টাকা পাওয়া গেল। সুতরাং, লেজারে হরির হিসাবে ইহা ডানদিকে অর্থাৎ Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে। আবার যদি তাহাকে 200 টাকা দেওয়া হয়, তাহা হইলে ঐ হিসাবের বাঁ-দিকে অর্থাৎ Debit-এর দিকে উহা লিখিতে হইবে। এখন যদি হরির হিসাবের কৈফিয়ত কাটিতে হয়, তাহা হইলে বৃহত্তর দিকের অঙ্ক 500 টাকা হইতে অন্য দিকের অঙ্ক 200 টাকা বাদ দিতে হইবে। এইভাবে হরির হিসাবে 300 টাকা (500−200) উদ্বৃত্ত (Balance) হইবে। এই উদ্বৃত্ত টাকা, হিসাবের উভয় দিকের টাকার অঙ্কের ঘরের ক্ষুদ্রতর দিকে 'Balance carried down' লিখিয়া লাইনের উপরে (*Above the "Line"*) বসাইতে হয় এবং এইভাবে দুই দিকের যোগফল সমান করিতে হয়। উক্ত উদ্বৃত্ত অঙ্কটিকে পুনরায় বিপরীত দিকে লাইনের নীচে (*Below the "Line"*) 'Balance brought down' লিখিয়া বসাইতে হয়। ইহাই কৈফিয়ত কাটিবার প্রণালী।

কৈফিয়ত কাটিবার পর যে জের বাহির হয়, তাহা কখনও Debit Balance এবং কখনও Credit Balance হইতে পারে। যদি হিসাবের Debit-এর দিকের অঙ্কটি বৃহত্তর হয়, তাহা হইলে Balance-টিকে Debit Balance এবং যদি Credit-এর দিকের অঙ্কটি বৃহত্তর হয়, তাহা হইলে Balance-টিকে Credit Balance বলা হয়।

Illustration 41 : On 1st January, 1970, Mrityunjoy paid Rs. 1,000 to Sitangshu. On 3rd January, 1970. Mrityunjoy paid again Rs. 325 to Sitangshu. On 5th January, 1970, Mrityunjoy received from Sitangshu Rs. 950. Show the account of Sitangshu in the Ledger of Mrityunjoy and balance the account.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে শীতাংশুকে মৃত্যুঞ্জয় 1,000 টা. দিল। 3-রা জানুয়ারী তারিখে মৃত্যুঞ্জয় পুনরায় 325 টা. দিল। 5-ই জানুয়ারী, 1970 তারিখে শীতাংশুর নিকট হইতে মৃত্যুঞ্জয় 950 টা.-পাইল। মৃত্যুঞ্জয়ের খতিয়ানে শীতাংশুর হিসাব দেখাও এবং উক্ত হিসাবটির জের টান।]

Solution : IN MRITYUNJOY'S LEDGER

SITANGSHU ACCOUNT

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 1	To Cash		1,000	Jan. 5	By Cash		950
3	,, Cash		325		,, Balance c/d		375
			1,325				1,325
Jan. 6	To Balance b/d		375				

মন্তব্য : পূর্বপৃষ্ঠার সমাধানে দেখা যায় যে, Sitangshu Account-এ 375 টাকা Debit Balance রহিয়াছে।

Illustration 42 : Write up the account of Mahindra & Co. of Kanpur in the ledger of K. Saha & Sons, Calcutta from the following particulars and balance up the account as at 31st July, 1970 :

1970			*Rs.*
July	1	Credit balance of the previous month	1,600
	12	Bought goods from Mahindra & Co. on credit	800
	15	Paid Cash to Mahindra & Co.	300
	25	Returned goods to Mahindra & Co.	200
	30	Sold goods to Mahindra & Co. on credit	1,300

[নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে কলিকাতার কে. সাহা অ্যাণ্ড সন্সের লেজারে মহিন্দ্র অ্যাণ্ড কোং-এর হিসাব লিখ এবং 31শে জুলাই, 1970 তারিখে উক্ত হিসাবটির জের টান :

1970 সালের 1লা জুলাই, পূর্বমাসের ক্রেডিট ব্যালান্স 1,600 টা. ; 12ই জুলাই, মহিন্দ্র অ্যাণ্ড কোং হইতে ধারে পণ্য ক্রয় করা হইল 800 টা. ; 15ই জুলাই, মহিন্দ্র অ্যাণ্ড কোং-কে নগদ প্রদান করা হইল 300 টা. ; 25শে জুলাই, মহিন্দ্র অ্যাণ্ড কোং-কে পণ্য ফেরত দেওয়া হইল 200 টা. ; 30শে জুলাই, মহিন্দ্র অ্যাণ্ড কোং-কে ধারে পণ্য বিক্রয় করা হইল 1,300 টা.]

Solution :

IN THE LEDGER OF K. SAHA & SONS

Dr. MAHINDRA & CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
July 15	To Cash		300	July 1	By Balance b/d		1,600
25	,, Returns Outwards		200	12	,, Purchases A/c		800
30	,, Sales		1,300				
31	,, Balance c/d		600				
			2,400				2,400
				Aug. 1	By Balance b/d		600

মন্তব্য : উপরের হিসাবটিতে দেখা যায় যে, Mahindra & Co. Account-এ 600 টাকা Credit Balance রহিয়াছে।

Terms used in connection with Balancing of Accounts (হিসাবের জের টানা-সংক্রান্ত বিভিন্ন পরিভাষা) : হিসাবের Balance টানিবার সময় হিসাবরক্ষকগণ যে সকল পরিভাষা প্রয়োগ করিয়া থাকেন, সেইগুলি পরপৃষ্ঠায় আলোচনা করা হইল :

Terms (পরিভাষা)	Abbreviations (সংক্ষিপ্ত রূপ)	Meaning (অর্থ)
Carried down	c/d	কোন পৃষ্ঠায় লিপিবদ্ধ হিসাবের শেষের জের লিখিবার জন্য ইহা ব্যবহৃত হয়।
Carried over	c/o	কোন পৃষ্ঠায় লিপিবদ্ধ হিসাবের শেষের জের ঠিক মধ্যবর্তী পৃষ্ঠার শুরুতে নেওয়া হইলে, ইহা ব্যবহৃত হয়।
Carried forward	c/f	কোন পৃষ্ঠায় লিপিবদ্ধ হিসাবের শেষের জের একই বইতে অন্য পৃষ্ঠায় বা অন্য বইতে নেওয়া হইলে, ইহা ব্যবহৃত হয়।
Brought down	b/d	পূর্ববর্তী কোন পৃষ্ঠায় লিপিবদ্ধ হিসাবের শেষের জের ঐ পৃষ্ঠায় উক্ত হিসাবের নীচে, শুরুতে লিখিবার জন্য ইহা ব্যবহৃত হয়।
Brought over	b/o	পূর্ববর্তী কোন পৃষ্ঠায় লিপিবদ্ধ হিসাবের শেষের জের ঐ পৃষ্ঠার ঠিক পরবর্তী পৃষ্ঠার শুরুতে লিখিবার জন্য ইহা ব্যবহৃত হয়।
Brought forward	b/f	কোন পৃষ্ঠায় লিপিবদ্ধ হিসাবের শেষের জের লেজারের অন্য কোন পৃষ্ঠার শুরুতে লিখিার জন্য ইহা ব্যবহৃত হয়।

Nature of Balances in Accounts (বিভিন্ন হিসাবের জেরের ধরন)—কিভাবে হিসাবের জের অর্থাৎ ব্যালান্স বাহির করিতে হয় তাহা পূর্বে (133 পৃষ্ঠা) আলোচনা করা হইয়াছে। এই আলোচনা হইতে দেখা যাইবে যে, বিভিন্ন হিসাবের ব্যালান্সগুলি নিম্নরূপ হইবে :

1. **Personal Account :**

(ক) Debtor-জাতীয় হিসাবগুলির সর্বদাই Debit Balance হইবে; যথা, Sundry Debtors Account।

(খ) Creditor-জাতীয় হিসাবগুলির সর্বদাই Credit Balance হইবে; যথা, Sundry Creditors Account।

2. **Real Account :**

সম্পত্তি-সম্পর্কীয় হিসাবগুলির সর্বদাই Debit Balance হইবে; যথা, Building Account।

3. **Nominal Account** :

(ক) লোকসান বা ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলির সর্বদাই Debit Balance হইবে; যথা, Salary Account।

(খ) লাভ বা আয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলির সর্বদাই Credit Balance হইবে; যথা, Discount Received Account।

Loose-Leaf and Card Ledgers (ছিন্নপত্র লেজার ও কার্ড লেজার)—কিছুদিন পূর্বেও সর্বত্রই বাঁধানো লেজার বই রাখিবার পদ্ধতি প্রচলিত ছিল। কিন্তু বর্তমান যুগে বৃহদাকার ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে বাঁধানো লেজার বইতে হিসাব রাখা প্রায় অসম্ভব হইয়া দাঁড়াইয়াছে। কারণ, লেজারের প্রতি পৃষ্ঠার হিসাবগুলি অনেক ক্ষেত্রে হিসাব-যন্ত্রে (Accounting Machine) ছাপানো হয়, কিন্তু বাঁধানো বইতে হিসাব থাকিলে তাহা এই যন্ত্রে ছাপানো সম্ভব নয়। এই সকল কারণে বর্তমানে বৃহদাকার ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে Loose-Leaf বা Card Ledger-এর প্রবর্তন হইয়াছে।

Loose-Leaf বা Card-এর ঘরগুলি প্রায় লেজারের হিসাবের ঘরের অনুরূপ, শুধুমাত্র পার্থক্য এই যে, Loose-Leaf বা Card-এ সর্বশেষে তিনটি টাকার অঙ্কের ঘর (Dr. Cr. এবং Balance) থাকে। ইহা অনেকটা ব্যাঙ্কের পাস-বই-এর মতো। যথা,

......Account

Date	Particulars	J. F.	Dr.	Cr.	Dr./Cr.	Balance
			Rs.	Rs.		Rs.

ছিন্নপত্রগুলি একটি বিশেষ ধরনের মলাটে (Binder) রাখা হয় এবং ইহার প্রতিটি পাতা আলগা অবস্থায় থাকে; ফলে পাতাগুলি হারাইয়া গেলেও উহা সহজেই ধরা পড়ে। Binder-টিকে ইচ্ছামতো চাবি দিয়া খোলা যায় বা বন্ধ করা যায়; চাবিটি দায়িত্বশীল অফিসারের নিকট রাখা হয়। অনেকক্ষেত্রে পত্রগুলির ব্যবহারের পরিমাণ বুঝিবার জন্য একটি Register রাখা হয়, নূতন পাতা যুক্ত করার সময় উহার বিবরণ উক্ত Register-এ লেখা হয়। বর্ণানুক্রম অনুসারে (Alphabetically) রাখা হয় বলিয়া এই লেজারে কোন সূচীপত্রের (Index) প্রয়োজন হয় না। প্রতিটি বর্ণ অনুসারে ক্রমিক নম্বর সাজানো থাকে এবং নূতন পৃষ্ঠা প্রয়োজন হইলে উক্ত বর্ণের সঙ্গে ক্রমিক নম্বর যুক্ত করিয়া নূতন নম্বর দেওয়া হয়; যথা, A/1, A/2, B/1, B/2, B/3 ইত্যাদি। একটি হিসাবে একাধিক পৃষ্ঠা প্রয়োজন হইলে উহার নম্বরের সঙ্গে আবার Sub-number (উপ-সংখ্যা) যোগ করা হয়। যেমন, Bhattacharjee, Sitangshu Sekhar-এর প্রথম নম্বর ছিল B/12; একখানা নূতন পৃষ্ঠা ঐ হিসাবে যোগ

করা হইলে উহার নম্বর হইবে B/12/1 ইত্যাদি। অনেক প্রতিষ্ঠানে বন্ধ করা হিসাবসমূহের (Closed Accounts) জন্য বা অচল হিসাবসমূহের (Dead Accounts) জন্য পৃথক Binder ব্যবহার করা হয়।

যেক্ষেত্রে কার্ডের সাহায্যে লেজার রাখা হয়, সেক্ষেত্রে কার্ডগুলিকে একটি বাক্স বা থালা (Tray) বা দেরাজে (Drawer) রাখা হয়। এইভাবে কার্ড রাখা হইলে কার্ডগুলিকে আবদ্ধ (Locked) করিয়া রাখা যায় না বলিয়া অনেকে এই ব্যবস্থা পছন্দ করেন না। তাহা ছাড়া বৃহদাকার হিসাবগুলিকে এই সকল ছোট ছোট কার্ডে লিখিতে হইলে বহুসংখ্যক কার্ডের প্রয়োজন হয়।

Loose-Leaf বা Card Ledger-এর নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি (Advantages)** বিদ্যমান থাকায় অনেক বৃহদাকার প্রতিষ্ঠান এই পদ্ধতিতে হিসাব রাখিয়া থাকে :

(1) বন্ধ করা বা অচল হিসাবসমূহের (Closed বা Dead Accounts) জন্য পৃথক বাঁধাই মলাট (Binder) থাকায় সর্বদা ব্যবহারের জন্য যে Binder-টি ব্যবহৃত হয় উহা নাড়াচাড়া করা খুবই সহজসাধ্য হয়।

(2) প্রয়োজনমতো নূতন পৃষ্ঠা সংযোজন করা বা অচল হিসাবসমূহের পৃষ্ঠাগুলিকে অপসারণ করা খুবই সহজ।

(3) এই পদ্ধতিতে পৃষ্ঠাগুলিকে বর্ণানুক্রম অনুসারে (Alphabetically) রাখা হয় বলিয়া কোন সূচীপত্র প্রয়োজন হয় না।

(4) হিসাব-যন্ত্রের (Accounting Machine) সাহায্যে সহজেই দ্রুতগতিতে পৃষ্ঠাগুলিতে টাইপ করিয়া হিসাব লেখা যায়।

(5) কাজের পরিমাণ বেশী হইলে পৃষ্ঠাগুলিকে বিভিন্ন কেরাণীর মধ্যে ভাগ করিয়া দেওয়া যায় এবং দ্রুত কার্য সমাধা করা যায়।

(6) মামলা-মোকদ্দমার ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় পৃষ্ঠা বা পৃষ্ঠাগুলি খুলিয়া সহজেই আদালতে প্রদর্শন করা যায়।

এইসব সুবিধা বিদ্যমান থাকিলেও Loose-Leaf বা Card Ledger-এর কয়েকটি **অসুবিধাও (Disadvantages)** পরিলক্ষিত হয়। এই ব্যবস্থায় প্রচুর অর্থব্যয়ের প্রয়োজন বলিয়া ইহার ব্যবহার শুধুমাত্র বৃহদাকার প্রতিষ্ঠানেই সম্ভব; ছোট-খাটো প্রতিষ্ঠানে এই ব্যবস্থা গ্রহণ করা সম্ভবপর নহে। এই ব্যবস্থায় নিম্নলিখিত অসুবিধাগুলি বিদ্যমান :

(1) পৃষ্ঠা বা কার্ডগুলিকে সহজেই খোলা যায় বলিয়া দুরভিসন্ধিমূলকভাবে বা হঠাৎ উহা হারাইয়া যাওয়ার বা বিনষ্ট হওয়ার সম্ভাবনা থাকে।

(2) আসল পৃষ্ঠা বা কার্ডের পরিবর্তে ভুয়া নূতন কার্ড সংযোজন করিয়া অসাধু কর্মচারিগণ প্রতিষ্ঠানের ক্ষতিসাধন করিতে পারে।

(3) যেহেতু এই পদ্ধতিতে পৃষ্ঠা বা কার্ড পাল্টানো সহজ, সেইজন্য আদালত অনেক সময় এইজাতীয় পৃষ্ঠা বা কার্ডের উপর বিশ্বাস স্থাপন করেন না।

Slip System of Book-keeping (হিসাব-রক্ষণের চিরকুট পদ্ধতি)—সাধারণতঃ হিসাবশাস্ত্রের নিয়ম এই যে, প্রথমে প্রাথমিক হিসাবের বইতে লেনদেনগুলি লিখিতে হয় এবং তারপর উক্ত বই হইতে লেজারের বিভিন্ন Account-এ হিসাব তুলিতে (posting) হয়। এইভাবে হিসাব রাখিলে স্বভাবতঃই লেজারের Account-গুলিতে হিসাব তুলিতে (posting) কিছু সময় লাগিবে। কিন্তু অনেক প্রতিষ্ঠানে লেজারে হিসাব তুলিতে সামান্য বিলম্ব হইলেও ক্ষতি হইবার সম্ভাবনা থাকে। যেমন, যদি কোন লেনদেন সংঘটিত হইবার সঙ্গে সঙ্গে উহা ব্যাঙ্কের Customer-এর ব্যক্তিগত হিসাবে লেখা না হয়, তাহা হইলে ভীষণ ক্ষতি হইতে পারে। যেমন, ব্যাঙ্কের একজন Customer রামের Current Account-এ 2. 3. 1970 তারিখে 500 টাকা Credit Balance ছিল। ঐদিন বেলা 11-টার সময় সে আরও 700 টাকা ব্যাঙ্কে জমা দিয়া গেল। ঐদিনই সে 900 টাকার চেক কাটিল এবং চেকটি ভাঙ্গাইবার জন্য উহার প্রাপক 12-টার সময় ব্যাঙ্কে উপস্থিত হইল। এক্ষেত্রে যদি উক্ত ব্যাঙ্কের বইতে 700 টাকা রামের হিসাবে সঙ্গে সঙ্গে Credit করা না হয়, তাহা হইলে রামের 900 টাকার চেকটি ফেরত যাইবে এবং ব্যাঙ্ক তজ্জন্য আইনতঃ দায়ী হইবে। সুতরাং, ব্যাঙ্কের হিসাবরক্ষককে এমন ব্যবস্থা অবলম্বন করিতে হইবে যেন উক্ত 700 টাকা পাইবার সঙ্গে সঙ্গে রামের Account-এ Credit করা হয়। এরূপ ক্ষেত্রে প্রাথমিক হিসাবের বই (এক্ষেত্রে ক্যাশ বই) হইতে পরদিন লেজারে হিসাব তোলা হইলে ব্যাঙ্কের কাজ চলিবে না। সেইজন্য, ব্যাঙ্ক একটি কাগজে (Pay-in-slip) উক্ত টাকা জমা লইবে এবং জমা লইবার সঙ্গে সঙ্গে ক্যাশিয়ার ঐ কাগজখানি লেজার-রক্ষকের (Ledger-keeper) নিকট প্রেরণ করিবে। লেজার-রক্ষক প্রাথমিক বই-এর জন্য অপেক্ষা না করিয়া উক্ত কাগজখানি হইতে সঙ্গে সঙ্গে রামের হিসাবে 700 টাকা Credit করিয়া দিবে। একইভাবে কোন চেক ভাঙ্গানোর ক্ষেত্রেও উক্ত চেক প্রথমে লেজারের Account-এ Debit হওয়ার পর ক্যাশিয়ারের নিকট ইহার অর্থপ্রদানের (Payment) জন্য যাইবে। এইভাবে প্রাথমিক হিসাবের বই (Book of Prime Entry) হইতে লেজারের Account-এ হিসাব না তুলিয়া বিভিন্ন খণ্ড কাগজের (Slip) সাহায্যে Account-এ লেনদেন সরাসরি লিপিবদ্ধ করিবার পদ্ধতিকে **Slip System of Book-keeping** বা **হিসাব-রক্ষণের চিরকুট-পদ্ধতি** বলা হয়।

Slip System-এ হিসাব রাখিলেও প্রাথমিক হিসাবের বইগুলিকে বাদ দেওয়া যায় না। কারণ অধিকাংশ ক্ষেত্রেই Personal Account-গুলিকে Slip System-এর মাধ্যমে সরাসরি লেখা হইলেও Real Account বা Nominal Account-গুলিকে প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে লিখিয়া Double Entry System অনুসরণ করা হয়। যেমন, Sales Invoice হইতে সরাসরি Debtor-দের হিসাব লেখা হইলেও, Sales Account-কে Credit করার জন্য এবং হিসাব পরীক্ষার জন্য Sales Day Book লিখিতেই হইবে।

Slip System-এর **সুবিধাগুলি (Advantages)** নিম্নরূপ :

(1) Personal Account-গুলিকে লেনদেনের অল্পক্ষণের মধ্যেই লেখা যায় ; ফলে এইজাতীয় হিসাবগুলিকে সর্বদাই আনকোরা (up-to date) রাখা যায়।

(2) Slip গুলিকে বিভিন্ন কেরানীর মধ্যে বণ্টন করিয়া সত্বর হিসাব লিখিবার বন্দোবস্ত করা যায়।

(3) মূল কাগজ (Slip বা Voucher) হইতে সরাসরি হিসাব লিখিবার দরুন ভুলের সম্ভাবনা কম থাকে।

(4) এই পদ্ধতিতে কোন কোন ক্ষেত্রে প্রাথমিক হিসাবের বই সংক্ষেপে লেখা যায় বা না লিখিয়াও পারা যায় ; ফলে শ্রমের বিশেষ লাঘব হয়।

এই পদ্ধতিতে উপরোক্ত কয়েকটি সুবিধা থাকিলেও, কোন কোন ক্ষেত্রে ইহার নিম্নলিখিত **অসুবিধাগুলিও (Disadvantages)** পরিলক্ষিত হয় :

(1) Slip-গুলি পৃথক থাকায় যে কোন সময় ইহার যে কোনটি বা যে কোনগুলি হারাইয়া যাইতে পারে।

(2) Slip-গুলি বণ্টনের সময় ভুল হইলে লেজারের হিসাবেও সেই ভুলগুলি উঠিয়া যাইতে পারে।

EXERCISE VIII

1. What is a Ledger ? Why is it called, 'King of all Books' ?

[লেজার কি ? লেজারকে 'সকল বই-এর রাজা' বলা হয় কেন ?]

2. What is the relation between Ledger and Books of Prime Entries ?

[লেজার ও বিভিন্ন প্রাথমিক হিসাবের বই-এর সম্পর্ক কি ?]

3. Narrate the utility of the Ledger How it helps in maintaining accounts under Double Entry System ?

[লেজারের উপকারিতা বর্ণনা কর। তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে বিভিন্ন হিসাব রাখিবার জন্য লেজার কিভাবে সাহায্য করিয়া থাকে ?]

4. What is an Account ? How are the accounts classified ? Give three examples of each class.

['হিসাব' বলিতে কি বুঝ ? বিভিন্ন হিসাবকে কয় শ্রেণীতে ভাগ করা যায় ? প্রত্যেক শ্রেণীর তিনটি করিয়া উদাহরণ দাও।]

5. Can there be more than one Ledger ? What do you understand by Debtors' Ledger, Creditors' Ledger and General Ledger ?

[একাধিক খতিয়ান থাকিতে পারে কি ? দেনাদারগণের খতিয়ান, পাওনাদারগণের খতিয়ান ও সাধারণ খতিয়ান বলিতে কি বুঝ ?]

6. (a) How will you differentiate between a Personal and an Impersonal Ledger ? (b) How are they inter-related ?

[(ক) ব্যক্তিক ও নির্ব্যক্তিক খতিয়ানের মধ্যে পার্থক্য কি ? (খ) উহাদের পারস্পরিক সম্পর্ক কি ?]

7. Is Cash Book a Journal or Ledger ?—Explain.

[ক্যাশ বই কি জাবেদা না খতিয়ান ?—ইহা বিশদভাবে বুঝাইয়া দাও।]

8. What do you understand by 'Balancing of Accounts'? Explain what is meant by 'Debit Balance' & 'Credit Balance'.

[হিসাবের জের টানা বলিতে কি বুঝ? 'ডেবিট জের' ও 'ক্রেডিট জের'-এর অর্থ কি তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া লিখ।]

9. Write up the account of Sachin as it would appear in your Ledger from the following transactions and also balance the account :

1970		
Jan.	1	Sachin purchased from you on credit goods valued Rs. 650.
	3	He paid you in Cash, Rs. 300.
Feb.	4	He returned you goods worth Rs. 125.

[নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া তোমার লেজারে 'শচীন-হিসাব' প্রস্তুত কর এবং উক্ত হিসাবের জের টান :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।]

10. What is posting? How transactions are posted from the following Books of Prime Entries to Ledger :

(a) Purchases Day Book, (b) Sales Day Book, (c) Purchases Returns Book, (d) Sales Returns Book, (e) Cash Book?

['হিসাব তোলা'র অর্থ কি? নিম্নলিখিত বইগুলি হইতে কিভাবে লেনদেন লেজারে তোলা হয় : (ক) খরিদ-বই ; (খ) বিক্রয়-বই ; (গ) খরিদ-ফেরত বই ; (ঘ) বিক্রয়-ফেরত বই ও (ঙ) ক্যাশ বই?]

11. Select any four of the following and classify them under the headings of Personal, Real and Nominal Accounts and state whether a debit or a credit balance may be expected in the respective ledger accounts :

(a) Salary (to Staff), (b) Plant and Machinery, (c) Bank Overdraft, (d) A. Roy & Co. (Customers), (e) Interest (on Investments), (f) Insurance.

[নিম্নলিখিত যে কোন চারিটি বিষয় বাছিয়া লও এবং উহাদিগকে ব্যক্তি সম্পর্কীয়, সম্পত্তি-সম্পর্কীয় ও নামিক হিসাবের সংশ্লিষ্ট শ্রেণীতে বিভক্ত কর; ঐ হিসাবগুলির প্রত্যেকটিতে ডেবিট জের অথবা ক্রেডিট জের থাকিবে তাহাও উল্লেখ কর :

(ক) কর্মচারীর বেতন, (খ) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি, (গ) ব্যাঙ্ক হইতে জমাতিরিক্ত গ্রহণ, (ঘ) এ. রায় অ্যাণ্ড কোং (খরিদ্দার), (ঙ) লগ্নির উপর সুদ ও (চ) বীমার প্রিমিয়াম।]

12. Describe briefly the nature and uses of 'Loose-Leaf' and 'Card' Ledger. Describe their relative advantages and disadvantages.

[ছিন্ন-পত্র লেজার ও কার্ড-লেজারের প্রকৃতি ও প্রয়োগ সংক্ষেপে বর্ণনা কর। উহাদের আপেক্ষিক সুবিধা ও অসুবিধাগুলি বিবৃত কর।]

13. What do you understand by Slip System of Book-keeping? Discuss its relative advantages and disadvantages. [C. U. B. Com. 1953]

[হিসাব-রক্ষণের চিরকুট-পদ্ধতি বলিতে কি বুঝ? ইহার আপেক্ষিক সুবিধা ও অসুবিধাগুলি আলোচনা কর।]

নবম অধ্যায়

TRIAL BALANCE

(রেওয়া মিল)

Double Entry System এবং লেজার সম্বন্ধে আলোচনা করিবার সময় দেখা গিয়াছে যে, প্রত্যেকটি Debit Entry-র জন্য একটি করিয়া Credit Entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ; অর্থাৎ লেজারে কোন হিসাবকে Debit করিলে সঙ্গে সঙ্গে অন্য একটি হিসাবকে Credit করিতে হইবে। 1. 1. 1970 তারিখে কেশব কমলের নিকট হইতে 50 টাকা পাইল। কেশবের লেজারে নিম্নলিখিতভাবে Double Entry System অনুসারে হিসাব লিখিতে হইবে :

IN KESHAB'S BOOKS

3 *Dr.* CASH ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.				*Rs.*
1970 Jan. 1	To Kamal A/c	7	50				

7 *Dr.* KAMAL ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	J. F.	Amount	Date	Particulars	J. F.	Amount
			Rs.				*Rs.*
				1970 Jan. 1	By Cash	CB. 3	50

এখানে Cash Account-এ 50 টাকা Debit-এর দিকে এবং Kamal Account-এ 50 টাকা Credit-এর দিকে লেখা হইল।

এইভাবে দেখা যাইবে যে, লেজারে Debit-এর দিকে যত টাকা লেখা হইবে, Credit-এর দিকেও ঠিক তত টাকাই লেখা থাকিবে। সুতরাং লেজারের সকল হিসাবগুলির Debit-এর দিকের টাকার অঙ্কের যোগফল Credit-এর দিকের টাকার অঙ্কের যোগফলের সমান হইবে।

এই যোগফল সমান না হইলে বুঝিতে হইবে যে, কোথাও হিসাবের ভুল আছে। Double Entry System-এর বিভিন্ন উপকারিতার মধ্যে এইভাবে হিসাবে ভুল ধরাও একটি প্রধান উপকারিতা। অন্য কোন পদ্ধতি অনুসারে হিসাব রাখিলে এই ভুল ধরা সম্ভব নহে।

লেনদেনগুলি লেজারে বিভিন্ন হিসাবে লিখিবার পর হিসাবরক্ষক হিসাবের নির্ভুলতা সম্বন্ধে নিশ্চিত হইতে চায়। সে জানে যে, লেজারের বিভিন্ন হিসাবের Debit-এর দিকের যোগফল Credit-এর দিকের যোগফলের সমান হইবে। **লেজারের হিসাবগুলি**

ঠিকভাবে লেখা হইয়াছে কিনা তাহা বুঝিবার জন্য কোন এক নির্দিষ্ট দিনে একখানা পৃথক কাগজে বা খাতায় লেজারের সকল হিসাবের Balance-গুলিকে Debit এবং Credit এই দুইভাগে সাজাইয়া লিখিয়া ব্যবসায়ী একটি বিবরণী তৈয়ারী করে; উক্ত বিবরণীকে Trial Balance বা রেওয়া মিল বলা হয়। প্রত্যেক কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিবার পূর্বে হিসাবের নির্ভুলতা বিষয়ে নিঃসন্দেহ হওয়ার জন্য হিসাবরক্ষক মাত্রেরই Trial Balance প্রস্তুত করা উচিত।

উপরের সংজ্ঞা হইতে Trial Balance-এর বৈশিষ্ট্যগুলিকে নিম্নলিখিতভাবে বর্ণনা করা যায়:

(1) ইহা একটি বিবরণী মাত্র, হিসাবের অঙ্গ নহে।

(2) ইহা লেজারে বা অন্য কোন হিসাবের বইতে থাকে না; ইহা একটি পৃথক কাগজে লেখা হয়।

(3) ইহা কোন নির্দিষ্ট সময়ে লেখা হয়; যেমন, মাসিক, ষাণ্মাসিক, বাৎসরিক ইত্যাদি।

(4) ইহা হিসাবের ভুল ধরিতে সাহায্য করে।

Utility of Trial Balance (রেওয়া মিলের উপকারিতা)—Trial Balance হইতে আমরা নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি পাই:

(1) ইহা প্রস্তুত করিলে আমরা হিসাবের বই-এর গাণিতিক শুদ্ধতা বিষয়ে মোটামুটি নিশ্চিত হইতে পারি।

(2) ইহা প্রস্তুত করিলে লেজারের সকল হিসাবগুলির Balance চহিবামাত্র হাতের কাছে পাওয়া যায়। লেজারের পৃষ্ঠাগুলি বারবার খুঁজিয়া এই সকল Balance সংগ্রহ করিতে হয় না। সুতরাং রেওয়া মিল শ্রম-লাঘবের উপায়ও বটে।

How to Prepare a Trial Balance (রেওয়া মিল কিভাবে প্রস্তুত করিতে হয়)—লেজারে যাবতীয় Account-গুলিকে একখানা পৃথক কাগজে লিখিয়া Debit-এর দিকের যোগফল এবং Credit-এর দিকের যোগফল মিলাইয়া Trial Balance প্রস্তুত করিতে হয়। এই প্রসঙ্গে স্মরণ রাখিতে হইবে যে, Cash Account-টি Cash Book নামক একটি পৃথক বইতে রাখা হইলেও, উহা লেজারের একটি অংশ বলিয়া Cash Account-এর ব্যালান্সকেও অবশ্যই Trial Balance-এ বসাইতে হয়।

নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতিতে Trial Balance প্রস্তুত করা হয়।

(1) Total-Trial Balance (মোট অঙ্কের রেওয়া মিল) এই পদ্ধতিটি Gross Trial Balance (মোট রেওয়া মিল) পদ্ধতি নামেও অভিহিত হয়। এই পদ্ধতি অনুসারে Trial Balance-এর প্রথম সারিতে লেজারের প্রত্যেকটি হিসাবের Debit-এর দিকের যোগফল এবং দ্বিতীয় সারিতে প্রত্যেকটি হিসাবের Credit-এর দিকের যোগফল লিপিবদ্ধ করা হয়। যেমন,

TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Particulars	L.F.	Debit	Credit
		Rs.	Rs.
Ram's Capital Account	1	200	300
Rent Account	2	50	...
Sales Account	3	...	500
Keshab Account	4	620	400
Cash Account	C.B.	755	425
		1,625	1,625

(2) **Balance-Trial Balance (জেরের রেওয়া মিল)**—এই পদ্ধতিতে লেজারের বিভিন্ন হিসাবের জেরগুলিকে লিপিবদ্ধ করিয়া Trial Balance প্রস্তুত করা হয়। এই পদ্ধতিটি Net Trial Balance (নীট রেওয়া মিল) পদ্ধতি নামেও অভিহিত হয়। নিম্নে এইরূপ একটি Trial Balance দেখানো হইল :

TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Particulars	L. F.	Debit	Credit
		Rs.	Rs.
Ram's Capital Account	1	...	100
Rent Account	2	50	...
Sales Account	3	...	500
Keshab Account	4	220	...
Cash	C.B.	330	...
		600	600

(3) **Total-Cum-Balance Trial Balance (মোট অঙ্ক ও জেরযুক্ত রেওয়া মিল)***—উপরোক্ত মোট অঙ্কের Trial Balance ও জেরের Trial Balance পদ্ধতি দুইটির সমন্বয়ে এই পদ্ধতিটি রচিত। নিম্নে এইরূপ একটি Trial Balance দেখানো হইল :

TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Particulars	L. F.	Total		Balance	
		Dr.	Cr.	Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Ram's Capital Account	1	200	300	...	100
Rent Account	2	50	...	50	...
Sales Account	3	...	500	...	500
Keshab Account	4	620	400	220	...
Cash	C. B.	755	425	330	...
		1,625	1,625	600	600

* A Text Book of Book-keeping—*S. Sengupta.*

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, Trial Balance প্রস্তুত করিবার উপরোক্ত প্রণালী তিনটির মধ্যে প্রথম ও তৃতীয় পদ্ধতি বর্তমানে সচরাচর দেখা যায় না ; কারণ, Debit এবং Credit—এই উভয় অঙ্ক Trial Balance-এ তুলিবার জন্য উক্ত পদ্ধতি দুইটিতে পরিশ্রম বেশী হয়। অধিকন্তু উক্ত দুই পদ্ধতিতে প্রস্তুত Trial Balance হইতে কোন হিসাবের নীট অঙ্ক সহজে বুঝা যায় না। সুতরাং বর্তমান যুগে Trial Balance প্রস্তুত করিবার জন্য উপরোক্ত দ্বিতীয় পদ্ধতিটি (অর্থাৎ জেরের রেওয়া মিল পদ্ধতিটি) বিশেষ প্রচলিত।

Trial Balance—not a part of Accounts (রেওয়া মিল হিসাবের অংশ নহে)—হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ বিভিন্ন লেনদেনের গাণিতিক শুদ্ধতা প্রমাণ করিবার জন্য Trial Balance একটি প্রকৃষ্ট উপায় হইলেও ইহা কখনও লেজারের একটি হিসাব নহে ; হিসাবশাস্ত্রের একটি অপরিহার্য অঙ্গ বলিয়াও ইহা কোনরূপেই বিবেচিত হইতে পারে না ; কারণ, হিসাবরক্ষকের নিজের সুবিধার জন্যই ইহা প্রস্তুত করা হয়—মূল হিসাব-রক্ষণের অংশরূপে নহে। হিসাবরক্ষক যদি পূর্বেই হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ লেনদেনগুলির শুদ্ধতা সম্পর্কে নিশ্চিত থাকে, তাহা হইলে Trial Balance প্রস্তুত না করিয়াও কালান্তিক হিসাব প্রস্তুতের কাজে প্রবৃত্ত হইতে পারে।

Errors Detected by Trial Balance (রেওয়া মিলের সাহায্যে যে সকল ভুল ধরা যায়)—অনেক সময় রেওয়া মিলের দুইদিকের যোগফল সমান হয় না। তখন বুঝিতে হইবে যে, হিসাবের খাতায় কোথাও ভুল আছে। এই **ভুল** সাধারণতঃ তিন প্রকার :

(1) লেজার হইতে Trial Balance-এ হিসাব তুলিবার ভুল ; (2) প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে লেজারে হিসাব লিখিবার ভুল ; এবং (3) যোগ-বিয়োগের ভুল।

(1) প্রথম প্রকারের ভুল ধরা খুবই সহজ। লেজারের Balance-গুলি Trial Balance-এর সঙ্গে দুই তিন বার মিলাইয়া দেখিলেই এইজাতীয় ভুল ধরা পড়িবে। অনেক সময় Cash Balance ও Bank Balance-গুলি তুলিতে ভুল হয় ; কারণ ঐগুলি লেজারে থাকে না।

(2) দ্বিতীয় প্রকারের ভুলগুলি ধরা একটু কঠিন। সাধারণতঃ এই ভুলগুলি নিম্নরূপ হইতে পারে :

(ক) প্রাথমিক হিসাবের বই-এর যোগফলে ভুল থাকিতে পারে। যেমন, খরিদ বই-এর যোগফলে ভুল থাকিলে লেজারে সেই ভুল অঙ্কটি 'Purchases Account'-এ লেখা হইবে।

(খ) প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে লেজারে হিসাব তুলিতে ভুল হইতে পারে। যেমন, কমলের নিকট হইতে 100 টাকা পাওয়া গেল। ইহা Cash Account-এ Debit-এর দিকে ঠিকভাবে লেখা হইল ; কিন্তু লেজারে Kamal Account-এ ভুলে 10 টাকা Credit করা হইল।

(গ) লেজারের একদিকে হয়ত লেখা হইয়াছে, কিন্তু অন্য দিকে মোটেই লেখা হয় নাই। যেমন, Cash Account-এ Debit-এর দিকে লেখা হইয়াছে, কিন্তু ভুলে লেজারে কোনও হিসাবকেই Credit করা হয় নাই।

(ঘ) ভুলদিকে হিসাব তোলা (Posting) হইতে পারে। যে হিসাবটি Debit হওয়া উচিত ছিল, তাহা হয়তো Credit হইয়াছে। যেমন, কেশবের নিকট হইতে 50 টাকা পাওয়া গেল। ইহা Cash Account-এ Debit-এর দিকে ঠিক লেখা হইয়াছে, কিন্তু লেজারে কেশবের Account-এ Credit-এর দিকে না লিখিয়া Debit-এর দিকে লেখা হইয়াছে।

(3) যোগ-বিয়োগের ভুলগুলি Trial Balance-এ যোগ করিবার সময় অথবা লেজারে হিসাবের ব্যালান্স বাহির করিবার সময় ভুল হইতে পারে।

Procedure to rectify an Incorrect Trial Balance (অশুদ্ধ রেওয়া মিল শুদ্ধ করিবার নিয়ম)—কোন Trial Balance-এর দুই দিক না মিলিলে, হিসাবরক্ষককে বিভিন্ন ধরনের ভুল বাহির করিয়া ও সেইগুলিকে সংশোধন করিয়া Trial Balance মিলাইবার চেষ্টা করিতে হয়। Trial Balance-এর ভুল নির্ণয় করিবার জন্য নিম্নলিখিত পন্থায় বিভিন্ন হিসাব পরীক্ষা করিতে হয়:

(1) Trial Balance-এর উভয় দিকের যোগফল পরীক্ষা করিতে হইবে।

(2) লেজার হইতে প্রতিটি হিসাবের ব্যালান্স শুদ্ধভাবে Trial Balance-এর ঠিক দিকে লেখা হইয়াছে কিনা তাহা পরীক্ষা করিয়া দেখিতে হইবে।

(3) লেজারের প্রতিটি হিসাবের যোগফল পরীক্ষা করিতে হইবে।

(4) প্রাথমিক হিসাবের বইসমূহ হইতে লেজারের হিসাবে posting-গুলি ঠিকভাবে লেখা হইয়াছে কিনা তাহা পরীক্ষা করিয়া দেখা প্রয়োজন। কোন হিসাবে অশুদ্ধ অঙ্ক লেখা হইয়াছে কিনা বা কোন অঙ্ক হিসাবের সঠিক দিকে লেখা না হইয়া বিপরীত দিকে লেখা হইয়াছে কিনা বা কোন লেখা বাদ পড়িয়াছে কিনা, উহা পরীক্ষা করিতে হইবে।

(5) Cash ও Bank Balance ঠিকভাবে Trial Balance-এ লেখা হইয়াছে কিনা তাহা পরীক্ষা করিয়া দেখিতে হইবে।

(6) Sales Day Book, Purchases Day Book প্রভৃতি বিভিন্ন প্রাথমিক হিসাবের বই-এর যোগফল পরীক্ষা করিয়া উহা লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবে লেখা হইয়াছে কিনা, তাহা পরীক্ষা করিয়া দেখিতে হইবে।

(7) ক্যাশ বই-এর যোগফল মিলাইয়া দেখিতে হইবে।

উপরোক্ত প্রণালীতে যাবতীয় হিসাবের বই পরীক্ষা করিবার পরেও যদি কোন মতেই Trial Balance না মিলে, তাহা হইলে **Suspense Account** বা **Difference in Books Account** নামে একটি নূতন হিসাব খুলিতে হয় এবং Trial Balance-এর Debit ও Credit-এর দিকের অন্তর (difference) উক্ত নূতন হিসাবে লিখিতে হয়—Debit Total কম থাকিলে Debit-এর দিকে এবং Credit Total কম থাকিলে Credit-এর দিকে এই অন্তর লিখিতে হয়।

এইভাবে **Suspense Account খুলিবার পরে** যদি কোন ভুল ধরা পড়ে, তাহা হইলে উহা Journal-এর মাধ্যমে entry করিয়া সংশোধন করিতে হয় এবং সকল ভুল এইভাবে সংশোধন করা হইলে Suspense Account-এর Balance শূন্যে পরিণত হইবে। যদি কোন ভুল ধরা না

পড়ে এবং Suspense Account-এর Balance লেজারে থাকিয়া যায়, তাহা হইলে উক্ত Balance-এর জন্য নিম্নলিখিত যে কোন একটি ব্যবস্থা গ্রহণ করা যাইতে পারে :

(1) Suspense Account-এর Balance-টি যৎসামান্য হইলে উহাকে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা যায়।

(2) যদি Suspense Account-এর Balance মোটা অঙ্কের হয়, তাহা হইলে উহা Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে—Debit Balance হইলে Assets-এর দিকে এবং Credit Balance হইলে Liabilities-এর দিকে।

Errors not detected by Trial Balance (কোন্ কোন্ ভুল রেওয়া মিলের দ্বারা ধরা পড়ে না)—Trial Balance ঠিকমত মিলিয়া গেলে বুঝিতে হইবে যে, হিসাব মোটামুটি ঠিকমত লেখা হইয়াছে। কিন্তু কোন কোন ভুল Trial Balance-এর দ্বারাও ধরা পড়ে না। যেমন :

(1) Errors of Omission (ছাড়ের ভুল)—অনেক সময় কোন একটি লেনদেন কোন প্রাথমিক হিসাবের বইতে লেখা না হইলে এই প্রকার ভুল হইয়া থাকে। ফ. ন Debit-এর দিকেও কিছু লেখা হয় না এবং Credit-এর দিকেও কিছু লেখা হয় না। আবার কোন কোন সময় একটি লেনদেন প্রাথমিক হিসাবের বই হইতে লেজারে মোটেই তোলা হয় না—Debit-এর দিকেও না, Credit-এর দিকেও না ; এই প্রকার ভুল Trial Balance-এ ধরা পড়িবে না। যেমন, রামকে 50 টাকার পণ্য ধারে বিক্রয় করা হইল। কিন্তু ইহা Sales Day Book-এ তোলা হইল না। ফলে লেজারের কোন দিকে ইহা Debit-ও হইবে না এবং Credit-ও হইবে না, কিন্তু Trial Balance মিলিয়া যাইবে।

(2) Errors of Commission (কার্যমূলক ভুল)—প্রাথমিক বইতে যদি কোন টাকার অঙ্ক বেশী লেখা হয়, তাহা হইলে Trial Balance-এ তাহা ধরা পড়িবে না। যেমন, অমলের নিকট হইতে প্রকৃতপক্ষে 20 টাকার পণ্য ধারে ক্রয় করা হইয়াছে। কিন্তু লেজারে Purchases Account-এ Debit-এর দিকে 25 টাকা লেখা হইয়াছে এবং অমলের হিসাবে লেজারে 25 টাকা Credit করা হইয়াছে ; এক্ষেত্রে Trial Balance মিলিয়া যাইবে।

(3) Errors of Misposting* (বেদাখিলার ভুল)—প্রাথমিক বই হইতে হিসাব তুলিবার সময় একটি হিসাবের পরিবর্তে অন্য একটি হিসাবের সঠিক দিকে Posting হইলে এই ভুল Trial Balance-এ ধরা পড়িবে না। যেমন, রহিমের নিকট 10 টাকা পাওয়া গেল। ইহা রহিমের হিসাবে Credit-এর দিকে না লিখিয়া রামের হিসাবে Credit-এর দিকে লেখা হইল। ইহাতে Trial Balance মিলিয়া যাইতে কোন অসুবিধা হইবে না।

(4) Compensating Errors (স্বয়ং-সংশোধক ভুল)—অজ্ঞাতে একটি ভুল অন্য একটি ভুলের দ্বারা শোধরাইয়া গেলে তাহা Trial Balance-এ ধরা পড়িবে না। যেমন, কেশবের হিসাবে 10 টাকা Credit হওয়া উচিত ছিল ; কিন্তু ইহার পরিবর্তে ভুলে 20 টাকা

* কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ ইহাকে পৃথকভাবে শ্রেণীবদ্ধ না করিয়া Errors of Commission-এর শ্রেণীভুক্ত করিয়া থাকেন।

Credit করা হইয়াছে। অন্যত্র রহিমের 35 টাকা Debit হওয়া উচিত ছিল ; সেখানে ভুলে 45 টাকা Debit হইয়া গিয়াছে ; অর্থাৎ Debit এবং Credit—দুইদিকেই ভুলে 10 টাকা বেশী ধরা হইয়াছে। এইজাতীয় ভুল থাকিলেও Trial Balance মিলিয়া যাইবে।

Errors of Principle (নীতিমূলক ভুল)—হিসাবরক্ষণ শাস্ত্রে সম্যক্ জ্ঞান থাকা সত্ত্বেও উপরে বর্ণিত ভুলগুলি সংঘটিত হইতে পারে। কিন্তু কয়েকটি ভুল এই শাস্ত্রে সম্যক্ জ্ঞান না থাকিবার জন্যও হইতে পারে। অনেক সময় হিসাবরক্ষক লেনদেনের স্বরূপ বুঝিতে ভুল করিতে পারে। যেমন, Furniture-এর সামান্য মেরামতের খরচ Nominal Account-এ Debit হওয়া উচিত। এক্ষেত্রে ইহা Repairs Account-এ (Nominal Account-এ) Debit হইবে—Furniture Account-এ (Real Account-এ) নহে। কিন্তু Repairs Account-এর পরিবর্তে ভুলে Furniture Account-এ এরূপ খরচ Debit করা হইলে, ইহা নীতিমূলক ভুলের আওতায় আসিবে। এই প্রকার ভুল Trial Balance-এ ধরা পড়িবে না।

উপরে বর্ণিত পাঁচ প্রকার ভুল Trial Balance-এ ধরা পড়িবে না। সুতরাং, কেহ কেহ বলিতে পারেন যে, তাহা হইলে Trial Balance প্রস্তুত করিয়া লাভ কি? একথা সত্য যে, Trial Balance-এ সব ভুল ধরা পড়ে না ; কিন্তু Trial Balance-এ অধিকাংশ ভুল ধরা পড়ে। উপরের ভুলগুলি একটু পৃথক ধরনের ; সুতরাং এইগুলি ধরিতে হইলে বুদ্ধিমত্তার সহিত পুনঃপুনঃ হিসাব পরীক্ষা করা প্রয়োজন।

Illustration 43 : Make out a Trial Balance from the following particulars taken out from the ledger of Milan Kanti Roy as at 31st December, 1970 :

		Rs.
Purchases		5,031·25
Sales		8,591·50
Capital		5,000·00
Stock-in-Trade as on 1. 1. 1970		2,385·27
Land & Building		3,500·00
Furniture		982·27
Creditors :	Kajal & Co.	352·80
	Bapi & Sons	252·10
Debtors :	Kedar & Sons	360·70
	Rahim & Co.	170·25
Travelling Expenses		3·69
Salaries & Wages		462·27
General Expenses		76·25
Stationery & Printing		94·45
Carriage Inwards		32·27
Carriage Outwards		35·29
Discount (received)		70·20
Discount (allowed)		50·28
Returns Inwards		425·60
Returns Outwards		317·25
Cash in hand		48·61
Cash at Bank		925·40

[মিলনকান্তি রায়ের 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের লেজার হইতে উদ্ধৃত নিম্নলিখিত বিষয়গুলি হইতে একটি রেওয়া মিল প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution : IN MILON KANTI ROY'S BOOKS

TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Names of Accounts		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Purchases		5,031·25	
Sales			8,591·50
Capital			5,000·00
Stock-in-Trade as on 1. 1. 1970		2,385·27	
Land & Building		3,500·00	
Furniture		982·27	
Creditors :	Kajal & Co.		352·80
	Bapi & Sons		252·10
Debtors :	Kedar & Sons	360·70	
	Rahim & Co.	170·25	
Travelling Expenses		3·69	
Salaries & Wages		462·27	
General Expenses		76·25	
Stationery & Printing		94·45	
Carriage Inwards		32·27	
Carriage Outwards		35·29	
Discount Received			70·20
Discount Allowed		50·28	
Returns Inwards		425·60	
Returns Outwards			317·25
Cash in hand		48·61	
Cash at Bank		925·40	
		14,583·85	14,583·85

Illustration 44 : Make out a Trial Balance from the following Balances as at 31st December, 1970 :

	Rs.		Rs.
Reparings	500	Sales	25,000
Sundry Debtors	6,000	Sundry Creditors	1,000
General Trade Expenses	1,200	Interest Received	120
Rent	250	Purchases Returns	200
Wages	2,000	Discount Received	180
Purchases	20,000	Reserve for Bad Debts	200
Fixtures	500	Capital	30,000
Carriage and Freight	300	Plant and Machinery	6,000
Sales Returns	300	Buildings	3,000
Horses and Carts	2,000	Balance at Bank	2,300
Loan Advanced	2,000	Cash Balance	10
Travelling Expenses	600	Stock, 1st January, 1970	5,000
Office Salaries	2,200	Discount Allowed	220
Drawings	2,500	Rates, Taxes & Insurance	120
Closing Stock	9,000	Commission	500

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের নিম্নলিখিত জেরগুলি হইতে একটি রেওয়া মিল প্রস্তুত কর :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

Solution : TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Names of Accounts	Dr.	Names of Accounts	Cr.
	Rs.		Rs.
Repairings	500	Sales	25,000
Sundry Debtors	6,000	Sundry Creditors	1,000
General Trade Expenses	1,200	Interest Received	120
Rent	250	Purchases Returns	200
Wages	2,000	Discount Received	180
Purchases	20,000	Reserve for Bad Debts	200
Fixtures	500	Capital	30,000
Carriage and Freight	300	Commission	500
Sales Returns	300		
Horses and Carts	2,000		
Loan Advanced	2,000		
Travelling Expenses	600		
Office Salaries	2,200		
Drawings	2,500		
Plant & Machinery	6,000		
Buildings	3,000		
Balance at Bank	2,300		
Cash Balance	10		
Stock, 1st January, 1970	5,000		
Discount Allowed	220		
Rates, Taxes & Insurance	120		
Suspense Account	200		
	57,200		57,200

Adjustment item : Closing Stock, Rs. 9,000.

মন্তব্য : এখানে Trial Balance-কে কোনমতেই মিলানো সম্ভবপর না হওয়ায় 200 টাকা Suspense Account (Dr.)-এ রাখিয়া Trial Balance মিলানো হইয়াছে।

Illustration 45 : Correct the following Trial Balance drawn up by a novice :

	Dr.		Cr.
	Rs.		Rs.
Deposit with Bank	15,000	Capital	20,000
Interest Received from Bank	750	Furniture and Fixtures	2,000
Sundry Debtors	7,000	Sundry Creditors	500
Discount Received	400	Discount Allowed	500
Purchases	60,000	Sales	80,000
Returns Inwards	1,000	Returns Outwards	1,500
Salaries and Wages	5,000	Carriage Outwards	1,000
Cash in hand	250		
Opening Stock	11,400		
Closing Stock	4,700		
Total	1,05,500		1,05,500

[কোন শিক্ষানবীশ কর্তৃক রচিত নিম্নলিখিত রেওয়া মিলটি সংশোধন কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

CORRECT TRIAL BALANCE

	Dr.	Cr.
	Rs.	*Rs.*
Capital		20,000
Furniture & Fixtures	2,000	
Deposit with Bank	15,000	
Interest received from Bank		750
Sundry Creditors		500
Sundry Debtors	7,000	
Discount Allowed	500	
Discount Received		400
Purchases	60,000	
Sales		80,000
Returns Inwards	1,000	
Returns Outwards		1,500
Carriage Outwards	1,000	
Salaries and Wages	5,000	
Cash in hand	250	
Opening Stock	11,400	
	1,03,150	1,03,150

Adjustment item : Closing Stock, Rs. 4,700

পূর্বপৃষ্ঠাগুলিতে আলোচিত **Trial Balance** তিনটি হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, সাধারণতঃ **Debit-এর দিকে** নিম্নলিখিত হিসাবগুলি থাকিবে :

(1) সম্পত্তি সম্পর্কীয় হিসাবগুলি—যেমন, Building Account, Furniture Account, Stock Account, Cash Account ইত্যাদি।

(2) দেনাদারদের হিসাব—যেমন, Sundry Debtors Account ইত্যাদি।

(3) লোকসান ও খরচ সম্পর্কীয় হিসাবগুলি—যেমন, Salary Account, Purchases Account, Advertisement Account ইত্যাদি।

Credit-এর দিকে সাধারণতঃ নিম্নলিখিত হিসাবগুলি থাকিবে :

(1) পাওনাদারদের হিসাব—যেমন Sundry Creditors Account, Loan from Ram Account ইত্যাদি।

(2) মূলধনের হিসাব বা Capital Account।

(3) আয়, লাভ ইত্যাদির হিসাব—যেমন, Sales Account, Commission Received Account ইত্যাদি।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে অনেক সময় Trial Balance-এর পরিবর্তে 'List of Ledger Balances' দেওয়া হয়। এরূপ ক্ষেত্রে বিভিন্ন Debit Balance-গুলির অঙ্ক Credit Balance-গুলির মোট অঙ্কের সমান আছে কিনা তাহা অতি অল্পসময়ে পরীক্ষা করিয়া দেখিবার জন্য একটি **সংক্ষিপ্ত রেওয়া মিল (Short Trial Balance)** প্রস্তুত করা প্রয়োজন হইতে পারে। পরপৃষ্ঠায় বর্ণিত পদ্ধতিতে Short Trial Balance প্রস্তুত করিতে হয়।

প্রথমে প্রদত্ত সকল Ledger Balance-গুলির মোট যোগফল বাহির করিতে হইবে। তৎপরে শুধুমাত্র Credit Balance-এর অঙ্কগুলির যোগফল নির্ণয় করিতে হইবে ; এই যোগফলটি পূর্বোক্ত সকল Ledger Balance-এর যোগফলের অর্ধেক হইলে বুঝিতে হইবে যে, লেজারের প্রদত্ত Balance-গুলি ঠিক আছে।

EXERCISE IX

1. What is Trial Balance ? Why do we prepare a Trial Balance ? Does it always prove the arithmetical accuracy of the Books ? [C. U. 1962]

[রেওয়া মিল কাহাকে বলে? আমরা রেওয়া মিল প্রস্তুত করি কেন? ইহা কি সর্বদাই হিসাবের বই-এর শুদ্ধতা প্রমাণ করে ?]

2. 'A Trial Balance is only a *prima facie* evidence of the accuracy of books.' Discuss the statement. [C. U. B. Com. 1953]

['রেওয়া মিল হিসাবের বই-এর শুদ্ধতার শুধুমাত্র একটি প্রাথমিক সাক্ষ্য।'—এই মন্তব্যটি সম্পর্কে আলোচনা কর।]

3. State on what side of the Trial Balance you would expect to find the following balances, giving reasons for your answer :

(*i*) Capital Account, (*ii*) Purchases, (*iii*) Returns Inwards, (*iv*) Bank Overdraft, (*v*) Drawings, (*vi*) Furniture. [C. U. 1948]

[রেওয়া মিলের কোন্ দিকে তুমি নিম্নলিখিত জেরগুলি দেখিতে আশা কর, তাহা কারণসহ বর্ণনা কর : (ক) মূলধনের হিসাব, (খ) খরিদ, (গ) বিক্রয় ফেরত, (ঘ) ব্যাঙ্ক হইতে জমাতিরিক্ত গ্রহণ, (ঙ) ড্রয়িংস, (চ) আসবাবপত্র।]

4. What are generally the items found in the Debit side of the Trial Balance and what items are found in the Credit side ?

[রেওয়া মিলের ডেবিট-এর দিকে কোন্ কোন্ বিষয়গুলি এবং ক্রেডিটের দিকে কোন্ কোন্ বিষয়গুলি সাধারণতঃ দেখা যায় ?]

5. Name the errors that are not disclosed by the agreement of a Trial Balance. Give two examples of each.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[রেওয়া মিল মিলিয়া গেলেও যে সকল ভুল ধরা পড়ে না. উহাদের নাম লিখ। প্রত্যেকটির দুইটি করিয়া উদাহরণ দাও।]

6. Tabulate the steps that you will take if you find that Trial Balance prepared out of a set of books under your control does not agree.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[তোমার অধীনস্থ হিসাবের বইসমূহ হইতে প্রস্তুত রেওয়া মিল না মিলিলে তুমি কি কি পন্থা অবলম্বন করিবে তাহা তালিকার আকারে বর্ণনা কর।]

7. Prepare a Trial Balance as at 31. 12. 1970 from the following items :

	Rs.		Rs.
Opening Stock	19,500	Sundry Creditors	3,800
Sales	50,200	Sundry Debtors	2,300
Returns Outwards	3,200	Discount Allowed	200

Returns Inwards	1,800	Insurance Charges	100
Purchases	13,000	Commission Received	200
Discount Received	500	Carriage Inwards	300
Cash in hand	3,000	Carriage Outwards	200
Cash at Bank	15,000	Plant & Machinery	8,000
Wages & Salaries	3,200	Land & Building	6,800
Rent & Taxes	300	Postage & Telegram	200
Capital	16,000		

[নিম্নলিখিত বিষয়গুলি হইতে 31.12.1970 তারিখের একটি রেওয়া মিল প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans.* *Total of Trial Balance, Rs. 73,900.*)

8. Recast the items in the Trial Balance and rectify the errors causing disagreement in the following Balances :

TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1970

	Dr. *Rs.*	Cr. *Rs.*
Capital		15,500
Plant & Machinery		3,500
Returns Outwards	500	
Returns Inwards		300
Sales		34,000
Purchases	19,000	
Opening Stock		5,000
Carriage Inwards	300	
Carriage Outwards		200
Cash in hand	2,000	
Cash at Bank		5,000
Wages	3,000	
Salaries		1,500
Furniture		3,200
Buildings	5,000	
Postage & Telegram		300
Rent & Taxes	300	
Discount Received	200	
Discount Paid		300
Sundry Creditors	3,500	
Sundry Debtors		4,800
	33,800	73,600

[নিম্নোক্ত রেওয়া মিলের বিষয়সমূহের বেমিলের কারণ-সংক্রান্ত ভুলগুলি সংশোধন করিয়া বিভিন্ন বিষয়গুলি পুনরায় সাজাইয়া লিখ :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)]

(*Ans.* *Total of Trial Balance, Rs. 53,700.*)

———

দশম অধ্যায়

ADJUSTING ENTRIES
(মিলকরণের দাখিলা)

Suspense Account—Rectification of Errors
(অনিশ্চিত হিসাব—ভুল সংশোধন)

বৎসরের শেষে Trial Balance প্রস্তুত করিয়া হিসাবের ভুল সংশোধনের পর হিসাব-রক্ষকের প্রধান কাজ হইবে ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের লাভ-লোকসান সম্বন্ধে সঠিক হিসাব প্রস্তুত করা। প্রত্যেক আর্থিক বৎসরের শেষে যে-কোন ব্যবসায়ী জানিতে চাহিবে, তাহার কত লাভ বা লোকসান হইয়াছে। ব্যবসায়ীর এই ইচ্ছা হিসাবরক্ষককে অবশ্যই পূরণ করিতে হইবে। কিন্তু Trial Balance-এ যে সকল Ledger Balance লেখা হয়, শুধুমাত্র তাহা দ্বারাই লাভ-লোকসানের সঠিক হিসাব প্রস্তুত করা যায় না। লাভ-লোকসানের হিসাব তৈয়ার করিবার প্রধান উদ্দেশ্য ব্যবসায়ীর সঠিক লাভ বা লোকসান নিরূপণ করা। সংশ্লিষ্ট বৎসরের **সকল** আয় ও ব্যয় না ধরিলে ঐ বৎসরের লাভ-লোকসান সঠিক নির্ণয় করা যায় না। এমন অনেক ব্যয় বা আয় আছে, যাহা বৎসরের শেষদিন পর্যন্ত হিসাবে লেখা হয় না। সেইসকল আয়-ব্যয়কে হিসাবের মধ্যে না আনিলে সঠিক লাভ-লোকসান বাহির হইবে না। যেমন, ডিসেম্বর মাসে আর্থিক বৎসর শেষ হইলেও অনেক সময় ডিসেম্বর মাসের মাহিনা পরবর্তী জানুয়ারী মাসের দুই-তিন তারিখের পূর্বে দেওয়া হয় না। সুতরাং এই খরচটি পরবর্তী বৎসরের জানুয়ারী মাসের হিসাবে উঠিবে ; সেইজন্য ডিসেম্বর মাসে যে আর্থিক বৎসর শেষ হইল, সেই বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাব তৈয়ার করিবার সময় এই মাহিনা ঐ হিসাবে লেখা হইবে না। ইহার ফলে বৎসরের লাভ-লোকসানের প্রকৃত অঙ্ক বুঝা যাইবে না। সুতরাং, এই প্রকার প্রদেয় খরচের বা প্রাপ্য আয়ের পরিমাণ নিরূপণ করিয়া তাহা ঐ বৎসরের হিসাবে আনিয়া লেখা উচিত। Journal Proper মারফত ইহাকে বৎসরের শেষ তারিখে হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয় ; ইহাকেই **Adjustment at Balancing Time** বা জের টানাকালে মিলকরণ বলা হয়। এইজাতীয় Adjustment কিভাবে লিখিতে হয়, তাহা এই অধ্যায়ে আলোচনা করা হইয়াছে।

Adjustments in Final Accounts
(কালান্তিক হিসাব-সংক্রান্ত মিলকরণ)

লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিবার পূর্বে যে সকল Adjustment প্রয়োজন হয়, সেইগুলি নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(1) Closing Stock (অন্ত্য সম্ভার)—Closing Stock-এর (অন্ত্য সম্ভার বা অন্ত্য মজুত পণ্যের) হিসাবটি লেজারে বা Trial Balance-এ কখনও থাকে না। লাভ-লোকসানের

হিসাব প্রস্তুত করিবার সময় অন্ত্য মজুত অর্থাৎ অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যগুলি গুনিতে হয় এবং উহাদের খরিদমূল্য বা বাজারমূল্যের মধ্যে যেটি কম উহার ভিত্তিতে সেইগুলির মূল্য নির্ধারণ করিতে হয়। লাভ-লোকসানের অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইলে অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের এইরূপ নির্ধারিত মূল্য Journal Proper-এর মাধ্যমে নিম্নলিখিতভাবে Trading Account-এ Credit করিতে হয় :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec.31	Closing Stock Account To Trading Account Being the value of stock as on date.	Dr.			

কোন উৎপাদনকারী-সংস্থার (Manufacturing concern) ক্ষেত্রে অনুরূপভাবে Work-in Progress-এর হিসাব লিপিবদ্ধ করিতে হয় যথা,—

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec.31	Work-in-Progress Account To Manufacturing Account Being the value of Work-in-Progress as on date.	Dr.			

(2) Accidental Losses to Trading Stock (পণ্যদ্রব্য-সংক্রান্ত দৈবাৎ লোকসান)—অগ্নি-দুর্ঘটনা, নৌকাডুবি, জাহাজডুবি, ভূমিকম্প, চুরি, বন্যা প্রভৃতির দরুন পণ্যদ্রব্যের কোন লোকসান হইলে বৎসরের শেষে Closing Stock-এর মূল্য কম হইবে। অন্য কোনও প্রকারে এইজাতীয় লোকসান Adjust করা না হইলে ইহার ফলে Gross Profit কমিয়া যাইবে, যদিও ব্যবসায়িক কারণে লাভের অঙ্ক কমে নাই। এইজাতীয় লোকসান কোন দুর্ঘটনার দরুন সংঘটিত হওয়ায় ইহার ফলে কখনও Gross Profit কমানো উচিত নহে। এইজন্য এই সকল লোকসানকে (বীমাকৃত পণ্য হইলে Insurance Claim বাদ দিয়া) Trading Account-এ না দেখাইয়া Profit and Loss Account-এ দেখানো উচিত। এই সকল লোকসানের দরুন বীমা কোম্পানীর (Insurance Company) নিকট হইতে কোন ক্ষতিপূরণ পাওয়া গেলে উহা Insurance Claim Account-কে Credit করিতে হইবে।

Illustration 46 : On 22nd November, 1970, there was a fire in the godown of Ram, and goods worth Rs. 10,000 were destroyed. Ram had a fire insurance Policy up to 80% of the actual loss.

Show necessary adjusting entries through Journal.

[22শে নভেম্বর, 1970 তারিখে রামের গুদামে আগুন লাগে এবং 10,000 টাকার পণ্য বিনষ্ট হয়। পণ্যহানির 80% পর্যন্ত রামের একটি বীমাপত্র ছিল। জাবেদার মাধ্যমে প্রয়োজনীয় মিলকরণের দাখিলাসমূহ দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Nov.22	Loss of Stock by Fire Account	Dr.		2,000	
	Insurance Claim Account	Dr.		8,000	
	To Trading Account				10,000
	Being the Stock lost by fire, Rs. 10,000, 80% being recoverable from Insurance Co.				

বিশেষ দ্রষ্টব্য : যেক্ষেত্রে পণ্যদ্রব্য মোটেই বীমা করা থাকে না, সেক্ষেত্রে বিনষ্ট পণ্যের সম্পূর্ণ মূল্যই লোকসান বলিয়া ধরিতে হইবে এবং উহার সম্পূর্ণ মূল্য Loss of Stock by Fire Account-এ Debit করিতে হইবে।

(3) **Depreciation (অবচয়)**—এই জগতে কোন জিনিস চিরস্থায়ী নহে। প্রায় সকল প্রকার সম্পত্তি সময়ের সঙ্গে ক্ষয়প্রাপ্ত হয়। ব্যবসায়ে বিভিন্ন প্রকার সম্পত্তি নিয়োগ করিয়া লাভ অর্জন করিবার জন্য এই ক্ষয় ঘটিয়া থাকে। এই ক্ষয়কে **Depreciation** বা **অবচয়** বলে। অবচয়ের দরুন সম্পত্তির যে ক্ষতি হয়, তাহা Profit & Loss Account-এ না আনিলে লাভ বা লোকসানের প্রকৃত অঙ্ক পাওয়া যাইবে না। সম্পত্তির মূল্যের উপর এই ক্ষয়ের পরিমাণ অনুমান করিয়া হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়। কি পরিমাণ টাকা অবচয়ের জন্য প্রতি বৎসর হিসাবে লিখিতে হইবে তাহা বিশেষজ্ঞগণ বা ব্যবসায়ের মালিক মোটামুটি ঠিক করিয়া দেন। যেমন, একটি Machine দ্বারা কোন পণ্য তৈয়ার করিয়া তাহা বিক্রয় করিয়া লাভ করা হয়। এই মেশিনটির আয়ুষ্কাল আনুমানিক 10 বৎসর। ফলে প্রতিবৎসর ইহার এক-দশমাংশ ক্ষয় হইয়া যাইতেছে। সুতরাং মেশিনের মোট মূল্যের এক-দশমাংশ প্রতি বৎসরের লাভ হইতে বাদ দিতে হইবে। কোন পণ্য উৎপাদন করিতে যেমন শ্রমিককে মজুরি দিতে হয়, সেইরূপ মেশিনের এই Depreciation বা ক্ষয়-ক্ষতিও Profit & Loss Account-এ Debit করিতে হইবে।

নিম্নলিখিতভাবে Journal-এর মাধ্যমে Depreciation বা অবচয়কে হিসাবে আনিতে হইবে :

(1) প্রথমে প্রদত্ত হার অনুসারে Depreciation-এর মোট টাকার অঙ্ক হিসাব করিয়া বাহির করিতে হইবে। যেমন, 5,000 টাকা মূল্যের Building-এর উপর শতকরা 5 টাকা হারে Depreciation হিসাব করিলে 250 টাকা হইবে।

(2) Journal-এর মারফত ঐ টাকার অঙ্ক Depreciation Account-কে Debit করিয়া, যে সম্পত্তির উপর Depreciation ধার্য করা হইতেছে সেই সম্পত্তির হিসাবে Credit করিতে হইবে। ইহাতে ঐ সম্পত্তির Debit Balance-এর অঙ্ক কমিয়া যাইবে। এইভাবে সম্পত্তির মূল্য হিসাবের বইতে কমাইয়া দিতে হয়। Depreciation Account লোকসানের হিসাব বলিয়া উহা শেষ পর্যন্ত Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে; অর্থাৎ Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া Depreciation Account-কে Credit করিতে হইবে।

Illustration 47 : On 31st December, 1970, Building Account in the Ledger showed a Debit balance of Rs. 2,000. On that date Profit & Loss Account is to be prepared.

Show the necessary Journal entries and Ledger Accounts for providing 10% depreciation on Building.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে লেজারে দালানের হিসাবে 2,000 টাকা ডেবিট ব্যালান্স ছিল। ঐ তারিখে লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে। দালানের উপর 10% হারে অবচয়ের জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution : *3* JOURNAL *Dr.* *Cr.*

				Rs.	Rs.
1970					
Dec. 31	Depreciation Account To Building Account Being 10% Depreciation on Rs. 2,000.	Dr.	6 7	200	 200
31	Profit & Loss Account To Depreciation Account Being the transfer of Balance.	Dr.	8 6	200	 200

Ledger

7 *Dr.* BUILDING ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Balance		2,000	Dec. 31	By Depreciation A/c	J. 3	200
				31	,, Balance c/d		1,800
			2,000				2,000
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		1,800				

6 *Dr.* DEPRECIATION ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Building A/c	J. 3	200	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	J. 3	200
			200				200

8 *Dr.* PROFIT & LOSS ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970							
Dec. 31	To Depreciation A/c	J. 3	200				

Alternative Method : পূর্বপৃষ্ঠার অঙ্কটি আরও সহজভাবে সমাধান করা যায়। দেখা যাইতেছে যে, Depreciation-এর টাকাটি শেষ পর্যন্ত Profit & Loss Account-এ Debit করা হয়। কিন্তু এখানে মধ্যপথে Depreciation Account-কে একবার Debit এবং একবার Credit করা হইতেছে। সুতরাং এই মধ্যপথের হিসাবটিকে বাদ দিয়া সরাসরি Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া Building Account-কে Credit করিলে অনেক খাটুনি বাঁচিয়া যাইবে; কিন্তু ফল একই হইবে। পূর্বপৃষ্ঠার অঙ্কটিকে সহজে নিম্নলিখিতভাবেও সমাধান করা যায়:

3 JOURNAL *Dr.* *Cr.*

				Rs.	Rs.
1970					
Dec. 31	Profit & Loss Account To Building Account Being 10% Depreciation on Rs. 2,000.	Dr.	8 7	200	 200

Ledger

7 *Dr.* BUILDING ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		2,000	Dec. 31	By Profit & Loss (Depreciation) A/c	J. 3.	200
				31	,, Balance c/d		1,800
			2,000				2,000
1971 Jan. 1	To Balance b/d		1,800				

8 *Dr.* PROFIT & LOSS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*				*Rs.*
Dec. 31	To Building (Depreciation) A/c	J. 3	200				

পরবর্তী অধ্যায়ে Depreciation সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইবে।

(4) Bad Debts (অনাদেয় বাকী)—ব্যবসায়ীকে অনেক সময় ধারে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিতে হয়। কোন কোন সময় এই বাকী টাকা আদায় হয় না; দেনাদারের মৃত্যু হইলে বা সে দেউলিয়া ঘোষিত হইলে অথবা এইরূপ অন্য কোন কারণে বাকী টাকা আদায় না হইলে ব্যবসায়ের লোকসান হয়। এইরূপ অনাদেয় বাকী টাকাকেই **Bad Debt** বলা হয়। যদি নিশ্চিতভাবে বুঝিতে পারা যায় যে, কোন দেনাদারের নিকট হইতে কোন টাকা আর কখনও পাওয়া যাইবে না, তখন এই লোকসানের টাকা সরাসরি Bad Debts Account-কে Debit করিয়া সংশ্লিষ্ট দেনাদারের হিসাবকে Credit করিতে হয়। মোট Bad Debt-কে বৎসরের শেষে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 48 : On 5th November, 1969 it was found that Naren, a debtor had become insolvent and as a result the dues from him amounting to Rs. 300 will have to be written off as bad debt.

Show the Journal entries and the Ledger Accounts.

[5ই নভেম্বর, 1969 তারিখে দেখা গেল যে, নরেন নামে একজন দেনাদার দেউলিয়া ঘোষিত হওয়ায় তাহার নিকট হইতে প্রাপ্য 300 টাকা অনাদেয় বাকী বলিয়া খরচ দেখাইতে হইবে। জাবেদার দাখিলাসমূহ ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

2 JOURNAL

			Dr.	*Cr.*
			Rs.	*Rs.*
1969 Nov. 5	Bad Debts Account Dr. To Naren Account Being the amount written off as Naren has been declared insolvent.	29 10	300	300

Ledger

10 *Dr.* NAREN ACCOUNT *Cr.*

1969			*Rs.*	1969			*Rs.*
...	To Balance		300	Nov. 5	By Bad Debts A/c	J. 2	300

29 *Dr.* BAD DEBTS ACCOUNT *Cr.*

1969			*Rs.*	1969			*Rs.*
Nov. 5	To Naren A/c	J. 2	300	Dec. 31	By Profit & Loss A/c		300

পরবর্তীকালে কখনও Bad Debt-এর টাকা কোন কারণে হঠাৎ আদায় হইতে পারে। যেমন, একজন দেউলিয়া ব্যক্তি পরে আর্থিক সচ্ছলতা লাভ করিলে এবং তাহার সদিচ্ছা থাকিলে পূর্ব-দেনা পরিশোধ করিতে পারে—যদিও আইনতঃ সে ঐ টাকা পরিশোধ করিতে বাধ্য নয়। এরূপ ক্ষেত্রে যদি তাহার নিকট হইতে কোন Bad Debt-এর টাকা আদায় হয়, তাহা হইলে সংশ্লিষ্ট পাওনাদারের বইতে আদায়ীকৃত টাকা Journal-এর মারফত হিসাবে আনিতে হইবে। এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, উক্ত Bad Debt পূর্বেই write off করিয়া দেওয়া হইয়াছিল এবং Debtors' Ledger-এ ইহার জন্য কোন বাকী দেখানো হয় নাই।

উপরের Illustration-টির যে Bad Debt 5. 11. 1969 তারিখে write off করা হইয়াছিল, তাহা যদি নরেনের নিকট হইতে 5. 2. 1970 তারিখে পাওয়া যায়, তাহা হইলে উহা নিম্নলিখিতভাবে Journal-এর মাধ্যমে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে :

4 JOURNAL *Dr.* *Cr.*

1970			*Rs.*	*Rs.*
Feb. 5	Bank Account Dr. To Bad Debts Recovery Account Being the amount due from Naren previously written off as Bad Debt on 5. 11. 1969, now recovered.		300	300
Dec. 31	Bad Debts Account Dr. To Profit & Loss Account Being the transfer of Balance.		300	300

(5) **Reserve for Doubtful Debts (অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি)**—ধারে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিবার দরুন এমন অনেক টাকা বাজারে বাকী থাকে, যাহা আদায় হইবে কিনা সেই সম্বন্ধে সন্দেহের কারণ থাকে। যদি এই বাকী টাকা পাওয়া যাইবে না বলিয়া নিশ্চিত হওয়া যায়, তাহা হইলে উপরের নিয়মে এই টাকা Bad Debts Account-এ খরচ লিখিয়া দেনাদারের হিসাব বন্ধ করিয়া দিতে হইবে। কিন্তু যখন এমন অবস্থার সৃষ্টি হয় যে, বাকী টাকা পাওয়া যাইতেও পারে, নাও যাইতে পারে, তখন অন্য পন্থা অবলম্বন করিতে হয়। এরূপ ক্ষেত্রে

দেনাদারের হিসাব Credit করিয়া তাহার Account-এর Balance শূন্য করিয়া দেওয়া যায় না। অথচ লোকসানের দরুন Profit & Loss Account-এ লোকসান না দেখাইলে প্রকৃত লাভ বা লোকসান বুঝা যাইবে না। সেইজন্য অনিশ্চিত বাকী-সংক্রান্ত সম্ভাব্য লোকসানের অঙ্ক Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া Reserve for Doubtful Debts নামে একটি পৃথক হিসাবকে Credit করিয়া রাখিতে হয়। তাহা হইলে এরূপ সম্ভাব্য লোকসানের টাকা Profit & Loss Account-এ দেখানো হইল এবং দেনাদারের হিসাবের Balance-ও ঠিক রহিল।

যেক্ষেত্রে পূর্ববর্তী বৎসরের Balance লইয়া Reserve for Doubtful Debts Account-এর সুরু হয়, সেক্ষেত্রে বৎসরের শেষে নূতন Reserve-এর জন্য প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত টাকার অঙ্ক Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া Reserve for Doubtful Debts Account-কে Credit করিতে হইবে। আবার যদি বর্তমান বৎসরের ধার্য Reserve-এর পরিমাণ পূর্ববর্তী বৎসরের Reserve-এর চেয়ে কম হয়, তাহা হইলে পূর্ববর্তী বৎসরের অতিরিক্ত Balance-কে (Old Reserve *less* New Reserve) Profit & Loss Account-এ Credit করিয়া Reserve for Doubtful Debts Account-কে Debit করিতে হইবে।

এখানে একটি বিষয় স্মরণ রাখিলে শিক্ষার্থিগণের পক্ষে এইজাতীয় প্রশ্নের উত্তর দেওয়া সহজ হইবে। পূর্বে (157 পৃষ্ঠা) আলোচিত **Bad Debts-কে কখনই Reserve for Doubtful Debts-এর সঙ্গে মিশানো উচিত নহে।** কারণ, তাহা হইলে শিক্ষার্থিগণের অকারণ বিভ্রান্তির সৃষ্টি হইবে। হিসাবশাস্ত্রের বিখ্যাত পণ্ডিতগণ এই নীতিই অনুসরণ করিয়া থাকেন।* অনেক হিসাবরক্ষক অবশ্য Bad Debts Account-কে Reserve for Doubtful Debts Account-এ স্থানান্তরিত করিয়া থাকেন। কিন্তু এই নীতির ফলে বিষয়টি কোমলমতি শিক্ষার্থিগণের নিকট কঠিন বলিয়া মনে হইতে পারে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : Reserve for Doubtful Debts-সংক্রান্ত অঙ্কের সমাধান করিবার সময় পরিক্ষার্থিগণকে প্রদত্ত **প্রশ্নের ভাষার দিকে** লক্ষ্য রাখিতে হইবে। যদি প্রশ্ন এইরূপ থাকে যে, Reserve for Doubtful Debts Account-এ Opening Balance 700 টাকা রহিয়াছে এবং ইহাকে 900 **টাকাতে** বৃদ্ধি করিতে হইবে (to be raised **to** Rs. 900), তাহা হইলে চলতি বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাবে আর মাত্র (900 টাকা − 700 টাকা=) 200 টাকা Debit করিতে হইবে। কিন্তু প্রশ্নে যদি Reserve for Doubtful Debts Account-এর Opening Balance 700 টাকা থাকে এবং বলা হয় যে, ইহাকে 900 টাকা **দ্বারা** বৃদ্ধি করিতে হইবে (to be raised **by** Rs. 900), তাহা হইলে চলতি বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাবে আরও 900 টাকা Debit করিতে হইবে, অর্থাৎ পূর্ববর্তী ক্ষেত্রে Reserve for Doubtful Debts-এর নূতন অঙ্ক (Amount) হইবে 900 টাকা, কিন্তু পরবর্তী ক্ষেত্রে ইহার নূতন অঙ্ক হইবে 1,600 টাকা।

*R. N. Carter, *Advanced Accounts, Page 50* ; Spicer & Pegler, *Book-keeping & Accounts, Page 44.*

Illustration 49 : The Reserve for Doubtful Debts at 1st January, 1970 was Rs. 1,200. The Bad Debts during the year amounted to Rs. 1,050. The Debtors at 31st December, 1970 was Rs. 27,000. The Reserve for Doubtful Debts is to be raised to 5 per cent.

Show the Journal entries, Ledger, Profit & Loss Account and the Balance Sheet.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি ছিল 1,200 টাকা। সারা বৎসরে অনাদেয় বাকীর পরিমাণ 1,050 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে দেনাদারগণের নিকট প্রাপ্য ছিল 27,000 টাকা। শতকরা 5 টাকা পর্যন্ত অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি বাড়াইতে হইবে। জাবেদার দাখিলা, লেজার, লাভ-লোকসানের হিসাব ও উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution : JOURNAL *Dr.* *Cr.*

Date	Particulars		L.F.	Rs.	Rs.
1970 Dec. 31	Profit & Loss Account To Bad Debts Account Transfer of Balance.	Dr.		1,050	1,050
31	Profit & Loss Account To Reserve for Doubtful Debts Account Additional amount required to raise Reserve from Rs. 1,200 to Rs. 1,350 (5% of Rs. 27,000).	Dr.		150	150

Ledger

Dr. BAD DEBTS ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970 Jan. to Dec.	To Sundry Debtors		1,050	1970 Dec. 31	By Profit & Loss A/c		1,050

Dr. RESERVE FOR DOUBTFUL DEBTS ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970 Dec. 31	To Balance c/d		1,350	1970 Jan. 1	By Balance b/d		1,200
				Dec. 31	,, Profit & Loss A/c		150
			1,350				1,350
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		1,350

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Bad Debts		1,050			
,, Reserve for Doubtful Debts (5% on Rs. 27,000)	1,350				
Less Old Reserve	1,200	150			

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Assets*	Rs.	Rs.
	Sundry Debtors	27,000	
	Less Reserve for Doubtful Debts	1,350	25,650

Alternative Method :

JOURNAL

				Dr. Rs.	*Cr.* Rs.
1970 Dec. 31	Reserve for Doubtful Debts Account To Bad Debts Account Transfer of Balance.	Dr.		1,050	1,050
31	Profit & Loss Account To Reserve for Doubtful Debts Account Additional amount required to raise the Balance of Reserve from Rs. 150 to Rs. 1,350 (5% on Rs. 27,000).	Dr.		1,200	1,200

Ledger

Dr. BAD DEBTS ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. to Dec.	To Sundry Debtors		1,050	Dec. 31	By Reserve for Doubtful Debts		1,050

Dr. RESERVE FOR DOUBTFUL DEBTS ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Bad Debts (2)		1,050	Jan. 1	By Balance b/d (1)		1,200
31	,, Balance c/d (3)*		1,350	Dec. 31	,, Profit & Loss A/c (4)		1,200
			2,400				2,400
				1971 Jan. 1	By Balance b/d (3)*		1,350

PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Reserve for Doubtful Debts		1,200			

* William Pickles প্রবর্তিত Above the 'line' and below the 'line' Method এখানে দেখানো হইয়াছে। Entry-গুলির পর্যায়ক্রম বুঝাইবার জন্য উহাদের সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর যুক্ত করা হইয়াছে।

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Assets	Rs.	Rs.
	Sundry Debtors *Less* Reserve for Doubtful Debts	27,000 1,350	 25,650

Illustration 50 : On 1st January, 1970 the Reserve for Doubtful Debts was Rs. 412. The Bad Debts during the year amounted to Rs. 110. The Sundry Debtors at 31st December, 1970 are Rs. 4,880 and a new Reserve of 5 per cent is required. Make necessary Journal entries and Ledger Accounts and also show the Profit & Loss Account and the Balance Sheet.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি ছিল 412 টাকা। সারা বৎসরে অনাদেয় বাকীর পরিমাণ 110 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বিভিন্ন দেনাদারগণের নিকট প্রাপ্য ছিল 4,880 টাকা এবং উহার উপর 5% হারে নূতন সঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে। জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা ও লেজারের হিসাবসমূহ প্রস্তুত কর এবং লাভ-লোকসানের হিসাব ও উদ্বর্ত পত্র-ও দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account Dr. To Bad Debts Account Transfer of Balance.		110	110
31	Reserve for Doubtful Debts Account Dr. To Profit & Loss Account Amount credited back to Profit & Loss Account in order to reduce Reserve from Rs. 412 to Rs. 244 (5% on Rs. 4,880).		168	168

Ledger

Dr. BAD DEBTS ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Jan. to Dec.	To Sundry Debtors		110	Dec. 31	By Profit & Loss A/c		110

Dr. RESERVE FOR DOUBTFUL DEBTS ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Profit & Loss A/c		168	Jan. 1	By Balance b/d		412
31	,, Balance c/d		244				
			412				412
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		244

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Bad Debts		110	By Reserve for Doubtful Debts Old Reserve *Less* New Reserve	 412 244	 168

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Assets*	Rs.	Rs.
	Sundry Debtors *Less* Reserve for Doubtful Debts	4,880 244	 4,636

Alternative Method :

JOURNAL

				Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Dec. 31	Reserve for Doubtful Debts Account To Bad Debts Account Transfer of Balance.	Dr.		110	 110
31	Reserve for Doubtful Debts Account To Profit & Loss Account Amount credited back to Profit & Loss Account to reduce Reserve from Rs. 302 to Rs. 244 (5% on Rs. 4,880).	Dr.		58	 58

Ledger

Dr. BAD DEBTS ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. to Dec.	To Sundry Debtors		110	Dec. 31	By Reserve for Doubtful Debts		110

Dr. RESERVE FOR DOUBTFUL DEBTS ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Bad Debts		110	Jan. 1	By Balance b/d		412
31	„ Profit & Loss A/c		58				
31	„ Balance c/d		244				
			412				412
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		244

Profit & Loss Account
Dr. For the Year ended 31st December, 1970 Cr.

			Rs.
		By Reserve for Doubtful Debts	58

Balance Sheet as at 31st December, 1970

Liabilities	*Assets*	Rs.	Rs.
	Sundry Debtors	4,880	
	Less Reserve for Doubtful Debts	244	4,636

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ এখানে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, উভয় পদ্ধতিতে Balance Sheet একই হইবে।

(6) Reserve for Discount on Debtors (প্রাপ্য টাকার উপর বাট্টার সঞ্চিতি) —অনেক ব্যবসায়ী তাহাদের দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য টাকার উপর নগদ বাট্টা (Cash Discount) দিয়া থাকে। বৎসরের শেষে প্রাপ্য টাকার উপর সম্ভাব্য বাট্টার জন্য যে লোকসান হইবে, তাহার জন্য যে রিজার্ভ রাখা হয়, উহাকেই Reserve for Discount on Debtors বলা হয়। পূর্ব অভিজ্ঞতার ভিত্তিতে স্থিরীকৃত কোন হারে এই রিজার্ভ রাখা হয়। যেহেতু সম্ভাব্য লোকসানের জন্য এই রিজার্ভ রাখা হয়, সেইজন্য Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া এবং Reserve for Discount on Debtors Account-কে Credit করিয়া এই রিজার্ভ সৃষ্টি করা হয়।

এখানে একটি কথা স্মরণ রাখিতে হইবে যে, শুধুমাত্র পুরাপুরি আদায়যোগ্য বাকী টাকার (Good Debts) উপর দেয় বাট্টার জন্য এইজাতীয় রিজার্ভ রাখা হয়। সুতরাং যদি এই সঙ্গে অনাদেয় বাকী টাকার (Bad Debts) জন্য কোন রিজার্ভ রাখা হয়, তাহা হইলে প্রথমে Reserve for Doubtful Debts-এর টাকা Sundry Debtors হইতে বাদ দিয়া বাকী টাকার উপর বাট্টার রিজার্ভের পরিমাণ হিসাব করিতে হইবে।

Illustration 51 : The Sundry Debtors at 31st December, 1970 are Rs. 5,000. A Reserve for Doubtful Debts of 10 per cent is made and also a Discount Reserve of 5 per cent is to be created. The Discount Allowed during the year amounted to Rs. 100. The Discount Reserve on 1st January, 1970 was Rs. 150.

Show the Journal entries, Ledger Accounts including Profit and Loss Account and the Balance Sheet relating to Discount on Debtors.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বিভিন্ন দেনাদারগণের নিকট প্রাপ্য ছিল 5,000 টাকা। অনিশ্চিত পাওনার জন্য 10% হারে এবং বাট্টার জন্য 5% হারে সঞ্চিতির সৃষ্টি করিতে হইবে। সারা বৎসরে প্রদত্ত বাট্টার পরিমাণ ছিল 100 টাকা। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে বাট্টার সঞ্চিতি ছিল 150 টাকা। দেনাদারের উপর বাট্টা-সংক্রান্ত জাবেদার দাখিলাসমূহ, লাভ-লোকসানের হিসাব সমেত লেজারের হিসাবসমূহ এবং উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution : JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Dec. 31	Profit & Loss Account To Discounts Allowed Account Transfer of Balance.	Dr.		100	100
31	Profit & Loss Account To Reserve for Discount on Debtors Account Amount required to raise old Reserve from Rs. 150 to Rs. 225 (5% on Rs. 4,500 viz. Rs. 5,000 *Less* Reserve for Doubtful Debts, Rs. 500.)	Dr.		75	75

Ledger

Dr. DISCOUNT ALLOWED ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970 Jan. to Dec.	To Sundries		100	1970 Dec. 31	By Profit & Loss A/c		100

Dr. RESERVE FOR DISCOUNT ON DEBTORS ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970 Dec. 31	To Balance c/d		225	1970 Jan. 1	By Balance b/d		150
				Dec. 31	,, Profit & Loss A/c		75
			225				225
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		225

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

Particulars	Rs.	Rs.	
To Discount Allowed		100	
,, Reserve for Discount on Debtors	225		
Less Old Reserve	150	75	

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Assets*	Rs.	Rs.
	Sundry Debtors	5,000	
	Less Reserve for Doubtful Debts @ 10%	500	
		4,500	
	Less Reserve for Discount on Debtors @ 5%	225	4,275

Alternative Method :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Reserve for Discount on Debtors Account To Discounts Allowed Account Transfer of Balance.	Dr.	100	100
31	Profit & Loss Account To Reserve for Discount on Debtors Account Additional amount required to raise old Reserve from Rs. 50 (Rs. 150 – Rs. 100) to Rs. 225 (5% on Rs. 4,500 viz. Rs. 5,000 *Less* Reserve for Doubtful Debts, Rs. 500.)	Dr.	175	175

Ledger

Dr. DISCOUNTS ALLOWED ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. to Dec.	To Sundries		100	Dec. 31	By Discount Reserve		100

Dr. RESERVE FOR DISCOUNT ON DEBTORS ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Discounts Allowed		100	Jan. 1	By Balance b/d		150
31	,, Balance c/d		225	Dec. 31	,, Profit & Loss A/c		175
			325				325
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		225

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

		Rs.	
To Discount Reserve		175	

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Assets	Rs.	Rs.
	Sundry Debtors	5,000	
	Less Reserve for Doubtful Debts @ 10%	500	
		4,500	
	Less Reserve for Discount on Debtors @ 5%	225	4,275

(7) Reserve for Discount on Creditors (দেয় টাকার উপর বাট্টার সঞ্চিতি) —অনেক সময় ব্যবসায়ী তাহার পাওনাদারগণকে (Creditors) যখন টাকা দেয়, তখন নগদ বাট্টা পাইয়া থাকে। কোন আর্থিক বৎসরের Creditor-দের হিসাবের জেরের উপর আগামী বৎসরে বাট্টা প্রাপ্তির সম্ভাবনা থাকিলে, তজ্জন্য রিজার্ভ রাখা খুবই স্বাভাবিক। এইজন্য Reserve for Discount on Creditors Account-কে Debit করিয়া Discount Account-কে Credit করিতে হয়। উক্ত Discount Account শেষ পর্যন্ত Profit & Loss Account-এর Credit-এর দিকে যাইবে এবং Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে Sundry Creditors হইতে উক্ত রিজার্ভ বাদ দিয়া লিখিতে হইবে।

কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ এরূপ অভিমত প্রকাশ করেন যে, অনিশ্চিত Discount কখনও Profit & Loss Account-এ আনা উচিত নহে। কারণ, সময়মতো টাকা পাওয়া বা দেওয়া অত্যন্ত অনিশ্চিত। কিন্তু ইহার বিপক্ষে অনেক হিসাবশাস্ত্রজ্ঞ বলেন যে, Debtors বা Creditors-এর হিসাবগুলি বিক্রয় ও ক্রয়ের সঙ্গে সম্পর্কযুক্ত। যেহেতু ক্রয় ও বিক্রয় লাভ-লোকসানের সহিত জড়িত, স্নতরাং তৎসংক্রান্ত সম্ভাব্য লাভ বা লোকসানের (Dicounts on Debtors & Creditors) হিসাবগুলি Profit & Loss Account-এ আনা উচিত।

অনেকে Discount on Debtors এবং Discount on Creditors-কে সমপর্যায়ভুক্ত বলিয়া মনে করেন না। তাঁহাদের মতে সম্ভাব্য লোকসানের (যেমন, Discount on Debtors) হিসাব Profit & Loss Account-এ আনা যুক্তিযুক্ত হইলেও, অপ্রাপ্ত (Unrealised) লাভ (যেমন, Discount on Creditors) কখনও Profit & Loss Account-এ আনা উচিত নহে। এইদিক হইতে বিচার করিলে Reserve for Discount on Creditors সৃষ্টি করা উচিত নহে।

Illustration 52 : On 1st January, 1970 the Reserve for Discount on Creditors was Rs. 1,200. The Discounts Received during the year amounted to Rs. 1,040. The Creditors at 31st December, 1970 are Rs, 49,600, and a new Reserve of $2\frac{1}{2}$ per cent is required.

You are to show :

(*i*) the Journal entries ;
(*ii*) Ledger Accounts including Profit & Loss Account and
(*iii*) the Balance Sheet, relating to Discount on Creditors.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে পাওনাদারগণের উপর বাট্টার সঞ্চিতি ছিল 1,200 টাকা। সারা বৎসরে প্রাপ্ত বাট্টার পরিমাণ ছিল 1,040 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে পাওনাদারগণের প্রাপ্য ছিল 49,600 টাকা এবং উহার উপর $2\frac{1}{2}$% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে।

দেখাইতে হইবে, পাওনাদারগণের সঞ্চিতি সংক্রান্ত

(*i*) জাবেদার দাখিলাসমূহ ;
(*ii*) লাভ-লোকসানের হিসাব সমেত লেজারের হিসাবসমূহ এবং
(*iii*) উদ্বর্ত পত্র।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Discounts Received Account To Profit & Loss Account Transfer of Balance.	Dr.	1,040	1,040
31	Reserve for Discount on Creditors Account To Profit & Loss Account Additional amount required to raise Reserve from Rs. 1,200 to Rs. 1,240 (2½% on Rs. 49,600).	Dr.	40	40

Ledger

Dr. DISCOUNTS RECEIVED ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Profit & Loss A/c		1,040	Jan. to Dec.	By Sundries		1,040

Dr. RESERVE FOR DISCOUNT ON CREDITORS ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		1,200	Dec. 31	By Balance c/d		1,240
Dec. 31	,, Profit & Loss A/c		40				
			1,240				1,240
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		1,240				

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

		Rs.	Rs.
	By Discounts Received		1,040
	,, Reserve for Discount on Creditors	1,240	
	Less Old Reserve	1,200	40

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER., 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*
Sundry Creditors	49,600		
Less Discount Reserve	1,240	48,360	

Alternative Method :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Discounts Received Account Dr. To Reserve for Discount on Creditors Account Transfer of Balance		1,040	1,040
31	Reserve for Discount on Creditors Account Dr. To Profit & Loss Account Additional amount required to raise Reserve from Rs. 160 to Rs. 1,240 ($2\frac{1}{2}$% on Rs. 49,600)		1,080	1,080

Ledger

Dr. DISCOUNTS RECEIVED ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Discount Reserve		1,040	Jan. to Dec.	By Sundries		1,040

Dr. RESERVE FOR DISCOUNT ON CREDITORS ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		1,200	Dec. 31	By Discount Received		1,040
Dec. 31	,, Profit & Loss A/c		1,080	31	,, Balance c/d		1,240
			2,280				2,280
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		1,240				

PROFIT & LOSS ACCOUNT
Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

		Rs.	Rs.
	By Discount Reserve		1,080

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*
Sundry Creditors	49,600		
Less Discount Reserve	1,240	48,360	

(8) Unpaid Expenses and Outstanding Liabilities (অপ্রদত্ত খরচ ও বকেয়া দায়)—যে আর্থিক বৎসরের লাভ ও লোকসানের হিসাব তৈয়ার করা হইতেছে, সেই বৎসরে কোন কাজের জন্য যদি কোন দেনা থাকে তাহা Profit & Loss Account-এ না আনিলে লাভ-লোকসানের প্রকৃত অবস্থা বুঝা যাইবে না। যেমন, 31. 12. 1970 তারিখে যে আর্থিক

বৎসর শেষ হইয়াছে, সেই বৎসরের লাভ ও লোকসানের হিসাব করিবার সময় যদি দেখা যায় যে, 1970 সালের ডিসেম্বর মাসের বাড়ীভাড়া বা কর্মচারীর মাহিনা দেওয়া হয় নাই, তখন এই সকল খরচ Profit & Loss Account-এ না আনিলে প্রকৃত লাভ বা লোকসান নিরূপিত হইবে না। অথচ এই সকল ব্যয় 31. 12. 1970 তারিখের মধ্যে খরচ না করিবার দরুন হিসাবে তোলা হয় নাই। সেইজন্য এখনই Journal Proper-এর মাধ্যমে এই সকল ব্যয়ের অঙ্ক সংশ্লিষ্ট ব্যয়ের হিসাবকে অথবা Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া Outstanding Liabilities Account-কে Credit করিয়া রাখিতে হইবে। যখন পরবর্তী বৎসরে এই সকল ব্যয়ের টাকা প্রদান করা হইবে, তখন তাহা এই Outstanding Liabilities Account-এ Debit করিয়া খরচ করিতে হইবে অথবা পরবর্তী বৎসরের শুরুতে বিপরীত entry লিপিবদ্ধ করিয়া উহাকে সংশ্লিষ্ট ব্যয়ের হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 53 : On 31st December, 1970 it was found at the time of preparation of Profit & Loss Account of Sitangshu that the following expenses were not accounted for : (a) Salary for Staff for the month of December, 1970, Rs. 575 ; (b) Rent for December, 1970, Rs. 125.

Show the Journal entries and the ledger accounts to incorporate these items in the books of accounts on 31st December, 1970.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে দেখা গেল যে, শীতাংশুর লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিবার সময় নিম্নলিখিত খরচগুলি ধরা হয় নাই : (ক) 1970 সালের ডিসেম্বর মাসের কর্মচারীর মাহিনা 575 টাকা; (খ) 1970 সালের ডিসেম্বর মাসের ভাড়া, 125 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে উপরোক্ত বিষয়গুলি হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলা ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution : 5

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Salary Account	Dr.	10	575	
	Rent Account	Dr.	11	125	
	To Outstanding Liabilities Account		13		700
	Being the Salary & Rent for December, 1970 not yet paid.				

Ledger

10 Dr. SALARY ACCOUNT Cr.

1970			Rs.				
Dec. 31	To Outstanding Liabilities A/c	J. 5	575				

11 Dr. RENT ACCOUNT Cr.

1970			Rs.				
Dec. 31	To Outstanding Liabilities A/c	J. 5	125				

13 Dr.	OUTSTANDING LIABILITIES ACCOUNT						Cr.
				1970			Rs.
				Dec. 31	By Salary A/c	J. 5	575
				31	,, Rent A/c	J. 5	125

Alternative Method : আরও সহজভাবে উপরের অঙ্কটির সমাধান করা যাইতে পারে। মাহিনা ও বাড়ীভাড়ার টাকা শেষ পর্যন্ত Profit & Loss Account-এ Debit করা হয়। সুতরাং, Salary Account এবং Rent Account-কে এই Adjustment-এর মধ্যে না আনিয়াও সহজে নিম্নলিখিতভাবে অঙ্কটির সমাধান করা যায় :

5	JOURNAL		Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account Dr. To Outstanding Liabilities Account Being the salary of Rs. 575 and Rent of Rs. 125 for the month of December, 1970 not yet paid.	12 13	700	 700

Ledger

PROFIT & LOSS ACCOUNT

12 Dr.	FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970						Cr.
1970			Rs.				Rs.
Dec. 31	To Outstanding Liabilities A/c (Salary & Rent)	J. 5	700				

13 Dr.	OUTSTANDING LIABILITIES ACCOUNT						Cr.
			Rs.	1970			Rs.
				Dec. 31	By Profit & Loss A/c (Salary & Rent)	J. 5	700

(9) Accrued Income (প্রাপ্য আয়)—ব্যবসায়ীদের এমন কোন কোন আয় প্রাপ্য হইতে পারে, যাহা যদিও আর্থিক বৎসরের মধ্যে নগদ পাওয়া যায় নাই, কিন্তু পরে অবশ্যই পাওয়া যাইবে। এরূপ আয় যদি সংশ্লিষ্ট বৎসরের দরুন প্রাপ্য হয়, তাহা হইলে উক্ত আয়কে অবশ্যই সংশ্লিষ্ট বৎসরের আয় হিসাবে দেখাইবার জন্য Profit & Loss Account-এর মধ্যে আনিতে হইবে। এরূপ ক্ষেত্রে Accrued Income Account-কে Debit করিয়া সংশ্লিষ্ট আয়ের Account-কে Credit করিতে হইবে।

Illustration 54 : Jadu invested Rs. 10,000 in Government Promissory Notes @ 5% p. a. On the date of his year-ending (31. 12. 1970), six months' interest was due to be received from the Government.

Show necessary Journal entries to adjust this accrued income.

[যদু 5% হারের সরকারী প্রমিসরী নোটে 10,000 টাকা লগ্নি করিয়াছিল। তাহার বৎসরের শেষে (31.12.1970) ছয় মাসের সুদ সরকারের নিকট হইতে প্রাপ্য ছিল। এই প্রাপ্য আয় হিসাবে আনিবার জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970					
Dec. 31	Accrued Interest Account To Interest Account Being the adjustment of interest accrued @ 5% p.a. on Rs. 10,000 for six months.	Dr.		Rs. 250	Rs. 250

এখানে Accrued Interest Account-এর Debit Balance বর্তমান বৎসরের Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে লেখা হইবে এবং উহা পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া লইয়া যাওয়া হইবে। পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Accrued Interest Account-এর অঙ্কটি Interest Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে এবং যখন প্রকৃতপক্ষে উক্ত Interest-এর টাকা পাওয়া যাইবে, তখন উহা Interest Account-এ Credit করিতে হইবে এবং ইহার ফলে উক্ত Interest Account-টি বন্ধ হইয়া যাইবে।

(10) Prepaid Expenses (অগ্রিমদত্ত খরচ)—অনেক সময় কোন কোন ব্যয়-সংক্রান্ত টাকা কোন ফল পাইবার পূর্বেই দিতে হয়। উক্ত টাকার বিনিময়ে ফল বা সেবা অনেক ক্ষেত্রে আর্থিক বৎসর শেষ হইবার সময়ও সম্পূর্ণ পাওয়া যায় না। যেমন, Fire Insurance-এর Premium-এর টাকা পূর্বেই দিতে হয় এবং সাধারণতঃ টাকা দিবার পর হইতে এক বৎসর পর্যন্ত উহার ফল ভোগ করা যায়। কিন্তু আর্থিক বৎসর শেষ হইবার সময় হয়তো অর্ধেক ফল পাওয়া গিয়াছে। এরূপ ক্ষেত্রে বাকী অর্ধেক টাকা অগ্রিম দেওয়া হইয়াছে বলিয়া উহা বর্তমান আর্থিক বৎসরের ব্যয় বলিয়া ধরা যাইতে পারে না। এরূপ ক্ষেত্রে Premium Account-এর যে অংশের ফল বৎসরের শেষ দিন পর্যন্ত পাওয়া যায় নাই, সেই অংশের টাকা Insurance Premium Account-এ Credit করিতে হইবে এবং Prepaid Expenses Account নামক একটি নূতন Account-কে Debit করিতে হইবে।

Illustration 55 : Runcorn & Co. paid Rs. 300 as Fire Insurance Premium covering a period of one year up to 30. 6. 1970. On 31. 12. 1969 at the time of preparation of Profit & Loss Account, you are to make necessary Journal entries for adjustment of Prepaid Insurance Premium.

[রান্কর্ন অ্যাণ্ড কোং অগ্নিবীমার দরুন 30.6.1970 তারিখ পর্যন্ত এক বৎসর মেয়াদের প্রিমিয়াম বাবদ 300 টাকা দিল। 31.12.1969 তারিখে লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুতের সময় উক্ত অগ্রিমদত্ত প্রিমিয়ামের মিলকরণের জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1969					
Dec. 31	Prepaid Expenses Account To Insurance Premium Account Being the adjustment of unexpired portion of the Insurance Premium.	Dr.		Rs. 150	Rs. 150

Prepaid Expenses Account-এর ব্যালান্সটি শেষ পর্যন্ত Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে যাইবে এবং পরবর্তী বৎসরে উহার জের টানিয়া নেওয়া হইবে। পরবর্তী বৎসরে উক্ত ব্যালান্সটি দ্বারা Insurance Premium Account-কে Debit করিয়া Prepaid Expenses Account-কে Credit করিতে হইবে। ইহার ফলে Prepaid Expenses Account-টি বন্ধ হইয়া যাইবে।

(11) Income Received in Advance (অগ্রিমপ্রাপ্ত আয়)—যদি এমন কোন আয়-সংক্রান্ত টাকা পাওয়া যায়, যাহার সম্পূর্ণ ফল কোন আর্থিক বৎসরের মধ্যে দেওয়া হয় নাই, তাহা হইলে ঠিক যত অংশের ফল দেওয়া হইয়াছে, ঠিক তত অংশের আয় সংশ্লিষ্ট বৎসরের হিসাবে আসিবে; বাকী অংশের জের পরবর্তী বৎসরে টানিয়া নেওয়া হইবে। যেমন, কোন ক্লাবে যদি কোন সদস্য আগামী আর্থিক বৎসরের জন্য অগ্রিম চাঁদা দেয়, তাহা হইলে উহার অগ্রিম অংশ এই বৎসরের আয় বলিয়া পরিগণিত হইবে না। এরূপক্ষেত্রে Subscription Account-কে Debit করিয়া Income Received in Advance Account-কে Credit করিতে হইবে। Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় Income & Expenditure Account-এ মোট Subscription-এর টাকা হইতে উক্ত অগ্রিম চাঁদা বাদ দিয়া দেখানো হইবে। Income Received in Advance Account-টি Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে দেখানো হইবে এবং ইহার জের পরবর্তী বৎসরে টানিয়া নেওয়া হইবে।

Illustration 56 : On 1. 1. 1970 Ram & Co. received Rs. 3,000 as Apprentice Premium covering 3 years of training. You are to make necessary Journal entries on the date of year-ending (31. 12. 1970) and adjust the Apprentice Premium received in Advance.

[1.1.1970 তারিখে রাম অ্যাণ্ড কোং 3 বৎসর শিক্ষাদানের জন্য 3,000 টাকা শিক্ষানবিস প্রিমিয়াম পাইল। বৎসরের শেষে (31.12.1970) জাবেদায় প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিখ এবং অগ্রিমপ্রাপ্ত শিক্ষানবিস প্রিমিয়ামের মিলকরণ কর।]

Solution : JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Dec. 31	Apprentice Premium Account To Income Received in Advance Account Being ⅔rd of Apprentice Premium received in advance, now adjusted	Dr.		2,000	2,000

Alternative Method :

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Dec.31	Apprentice Premium Account To Profit & Loss Account Being ⅓rd of Apprentice Premium being current year's income transferred to P. & L. Account.	Dr.		1,000	1,000

Alternative Method অনুসারে Apprentice Premium Account-এ Balance (Rs. 2,000) পরবর্তী বৎসরে জের হইয়া যাইবে এবং চলতি বৎসরের Balance Sheet-এ উহা Liabilities-এর দিকে দেখানো হইবে।

(12) Interest on Capital and Drawings (মূলধন ও ড্রয়িংস্-এর উপর সুদ)—অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে অনেক সময় অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ দিবার নিয়ম থাকে। আবার তাহারা যে টাকা অগ্রিম তুলিয়া নেয়, তাহার উপর সুদ দিবার রীতিও দেখা যায়। এরূপক্ষেত্রে মূলধনের উপর সুদ হইবে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের ব্যয় এবং ড্রয়িংস্-এর উপর সুদ হইবে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের আয়। সেইজন্য প্রথমোক্ত ক্ষেত্রে Interest Account-কে Debit করিয়া Partners' Capital Account-কে বা Partners' Current Account-কে Credit করা হয় এবং শেষোক্ত ক্ষেত্রে ইহার বিপরীত entry লিপিবদ্ধ করা হয়। Interest Account-কে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়* এবং Balance Sheet-এ Capital Account-এর সহিত উক্ত সুদ যোগ/বিয়োগ করিয়া দেখানো হয়।

Illustration 57 : The Capital Accounts of Ram & Rahim stood at Rs. 2,000 & Rs. 1,000 respectively throughout the year ending 31st December, 1970 ; on that date their Drawings Accounts showed balances of Rs. 500 and Rs. 300 respectively ; the Drawings were even throughout the year. On this date you are to make necessary Journal entries to adjust the interest @ 10% per annum on Capital and @ 5% per annum on Drawings.

[31শে ডিসেম্বর 1970 তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে, সেই বৎসরের সব সময় রাম ও রহিমের মূলধনের হিসাবে যথাক্রমে 2,000 টাকা ও 1,000 টাকা জের ছিল। ঐ তারিখে তাহাদের ড্রয়িংস্ হিসাবে যথাক্রমে 500 টাকা ও 300 টাকা জের ছিল। সারা বৎসরে সমানভাবে ড্রয়িংস্ টানা হইয়াছিল। ঐ তারিখে মূলধনের উপর বার্ষিক 10% হারে এবং ড্রয়িংস্-এর উপর বার্ষিক 5% হারে সুদের মিলকরণের জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা লিপিবদ্ধ কর।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
1970				*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Interest on Capital Account	Dr.		300	
	To Capital Account : Ram				200
	To Capital Account : Rahim				100
	Being the interest on Capital @ 10% p.a. on Rs. 2,000 & Rs. 1,000 respectively.				
31	Drawings Account : Ram	Dr.		12·50	
	Drawings Account : Rahim	Dr.		7·50	
	To Interest on Drawings Account				20
	Being Interest on Drawings @ 5% on Rs. 500 & Rs. 300 respectively for 6 months (*i.e.* mean period).				

* যদিও এখানে সহজে বিষয়টি বুঝাইবার জন্য মূলধনের উপর দেয় সুদ ও ড্রয়িং-এর উপর প্রাপ্য সুদকে এবং অংশীদারগণের মাহিনাকে Profit & Loss Acconnt-এ লইবার কথা বলা হইয়াছে, কিন্তু প্রকৃতপক্ষে এইজাতীয় সুদ ও মাহিনা Profit & Loss Appropriation Account-এ যাওয়া উচিত। Partnership শীর্ষক পরবর্তী অধ্যায়ে এই বিষয়ে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।

(13) Partner's Salary (অংশীদারের মাহিনা)—অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে সকল অংশীদার প্রতিষ্ঠানের কার্যে সক্রিয়ভাবে অংশগ্রহণ করে না। যে সকল অংশীদার ব্যবসায়ে সক্রিয়ভাবে কাজ করে, পূর্ব-চুক্তি থাকিলে তাহারা অনেক ক্ষেত্রে নির্দিষ্ট হারে মাহিনা পাইয়া থাকে। যদি এরূপ কোন অংশীদারকে মাহিনা বাবদ সারাবৎসর কোন টাকা না দেওয়া হইয়া থাকে, তাহা হইলে বৎসরের শেষে adjustment-এর মাধ্যমে তাহার Capital বা Current Account-এ উক্ত মাহিনার টাকা Credit করিতে হয় এবং Partners' Salaries Account-কে Debit করিতে হয়; উক্ত Salary Account-কে শেষ পর্যন্ত Profit & Loss Account-এর Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করা হয় এবং উক্ত মাহিনার টাকা Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে Capital Account/Current Account-এর সঙ্গে যুক্ত হয়।

Illustration 58: Keshab & Barin are two partners in a firm. Keshab is the working partner and is to receive Rs. 300 per month as his salary. He did not take any amount during the year on Salary Account. At the end of the year, on 31st December, 1970, you are to make necessary Journal entries to adjust the salary of Keshab.

[কেশব ও বারিন কোন ফার্মের দুইজন অংশীদার। কেশব কার্যকরা অংশীদার এবং প্রতি মাসে মাহিনা বাবদ 300 টাকা করিয়া পায়। সে সারা বৎসরে মাহিনা বাবদ কোন টাকা নেয় নাই। 31.12.1970 তারিখে বৎসরের শেষে কেশবের মাহিনার জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা প্রস্তুত কর।]

Solution: JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Partners' Salaries Account To Capital Account/Current Account (Keshab) Being Keshab's salary for one year @ Rs. 300 per month.	Dr.		3,600	3,600

(14) Interest on Loan (ঋণের উপর সুদ)—ব্যবসায়ে কাহারও নিকট হইতে কোন ধার নেওয়া হইলে উহার উপর সুদ দিতে হয়। এই সুদ ব্যবসায়ের একটি খরচ বলিয়া উহা সর্বদাই Profit & Loss Account-এ Debit করা হয়। অংশীদারী ব্যবসায়ে কোন অংশীদারের নিকট হইতে কোন ঋণ নেওয়া হইলে. উহার উপর যে সুদ দিতে হয়, তাহাও এইভাবে Profit & Loss Account-এর Debit-এর দিকে যাইবে।

Illustration 59: Ram & Co. took from Keshab a loan of Rs. 5,000 on 1st July, 1970 @ 6% interest per annum. Make necessary Journal entries to adjust the outstanding interest on the above loan as on 31st December, 1970 at the time of preparation of final Accounts.

[রাম অ্যাণ্ড কোং 1লা জুলাই, 1970 তারিখে কেশবের নিকট হইতে বার্ষিক 6% হার সুদে 5,000 টাকা ধার নিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে কালান্তিক হিসাব প্রস্তুতের সময় উক্ত ধারের উপর বকেয়া সুদের মিলকরণের জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা লিখ।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Interest on Loan Account To Outstanding Liabilities Account Being interest @ 6% p.a. for six months on Rs. 5,000 payable to Keshab.	Dr.		150	150

(15) Manager's Commission (ম্যানেজারের কমিশন)—অনেক সময় কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের ম্যানেজারকে উৎসাহিত করিবার জন্য প্রতিষ্ঠানের লাভের উপর নির্দিষ্ট হারে কমিশন দেওয়া হয়। Manager's Commission Account-কে Debit এবং Manager's Personal Account-কে Credit করিয়া এই লেনদেনটি adjust করিতে হয়। লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিবার সময় Manager's Commission Account-কে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

এই Adjustment-টি সহজ হইলেও, অনেক ক্ষেত্রে কমিশনের পরিমাণ নির্ধারণ করা কঠিন হইয়া পড়ে। যেক্ষেত্রে ম্যানেজারের কমিশন বাদ দিয়া লাভের অঙ্ক যাহা হইবে, তাহার উপর কমিশন দিবার নিয়ম থাকে, সেক্ষেত্রে কিভাবে কমিশনের হিসাব করিতে হয়, তাহা নিম্নের উদাহরণে দেখানো হইল :

Illustration 60 : P. Roy, manager of X & Co. is to get 5 per cent of the profits of the firm *after* deducting his Commission. Profits prior to charging manager's Commission are Rs. 525.

You are to find out the total Commission due to P. Roy.

[X অ্যাণ্ড কোং-এর ম্যানেজার পি. রায় তাহার কমিশন বাদ দিবার পরে ফার্মের মুনাফার উপর 5% হারে কমিশন পাইবে। ম্যানেজারের কমিশন বাদ দিবার পূর্বে লাভের অঙ্ক ছিল 525 টাকা। পি. রায়ের প্রাপ্ত মোট কমিশন নির্ণয় কর।]

Solution :

কমিশনের হার	কমিশন বাদ দিবার পূর্বের লাভ	কমিশন
5%	525 টাকা	?

এক্ষেত্রে কমিশন বাদ দিবার পরের লাভ 100 টাকা হইলে, কমিশন 5 টাকা হইবে।

স্বতরাং, কমিশন বাদ দিবার পূর্বের টাকার অঙ্ক 100+5=105 টাকা হইলে কমিশন হইবে 5 টাকা।

অতএব, কমিশন বাদ দিবার পূর্বের টাকার অঙ্ক 525 টাকা হইলে কমিশন হইবে $\frac{5}{105} \times 525 = 25$ টাকা।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত প্রণালীর ভিত্তিতে ম্যানেজারের কমিশন নির্ধারণের **সংক্ষিপ্ত Fromula**-টি নিম্নরূপ দাঁড়াইবে :

$$\frac{r}{100+r} \times P = \text{ম্যানেজারের কমিশন}$$

(r=কমিশনের শতকরা হার এবং P=কমিশন বাদ দেওয়ার পূর্ববর্তী মুনাফা)।

উপরোক্ত বিষয়টি আরও সহজভাবে বুঝিবার জন্য পরিশিষ্ট (গ)-তে 'Accountancy in Arithmetic' শীর্ষক আলোচনা দ্রষ্টব্য।

(16) Loss or Gain on Sale of Assets (সম্পত্তি বিক্রয়ে লাভ-লোকসান) —যে সকল Assets পুরাতন বা অকেজো হইয়া যায়, সেইগুলি বাজারে বিক্রয় করিয়া যে অর্থ পাওয়া যায়, তাহা উক্ত Assets-এর লেজারে প্রদর্শিত মূল্য (মোট মূল্য – অবচয়) অপেক্ষা কম বা বেশী হইতে পারে। কম হইলে কিছু লোকসান হয় এবং বেশী হইলে কিছু লাভ হয়; এইজাতীয় লাভ বা লোকসান শেষ পর্যন্ত সর্বদাই Profit & Loss Account-এ যাইবে।

Illustration 61 : The Debit Balance of Furniture Account as at 31st December, 1970, after providing for depreciation was Rs. 2,000. On 1st January, 1970, it was sold out at Rs. 1,500.

Show the Journal entries to incorporate this sale.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে অবচয় বাদ দিবার পরে আসবাবপত্রের হিসাবের জের ছিল 2,000 টাকা। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে আসবাবপত্রগুলি 1,500 টাকায় বিক্রয় করা হইয়াছিল। এই বিক্রয়কে হিসাবভুক্ত করিবার জন্য জাবেদার দাখিলা দেখাও।]

Solution : JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Jan. 1	Bank Account	Dr.		1,500	
	Loss on Sale of Furniture Account	Dr.		500	
	To Furniture Account				2,000
	Being the adjustment of the sale of furniture of Rs. 2,000 at Rs. 1,500.				

Illustration 62 : Before you prepare the Final Accounts for the year ended 31st December, 1970, pass necessary Journal entries in respect of the following :

Plant which stood at Rs. 5,000 on 31st December, 1969 was disposed of for Rs. 1,900 in part exchange for a new machine costing Rs. 4,200. A net invoice of Rs. 2,300 was passed through Purchases Day Book.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে যে বৎসর শেষ হইল, উহার কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করার পূর্বে নিম্নলিখিত বিষয়গুলির জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর: যে যন্ত্রপাতির জের 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে 5,000 টাকা ছিল, উহা 4,200 টাকা মূল্যের একটি নূতন যন্ত্রপাতির বিনিময়ে এবং তৎসহ 1,900 টাকা নগদ লইয়া বিক্রয় করা হইল। এজন্য খরিদ বইতে 2,300 টাকার নীট চালান লিপিবদ্ধ করা হইয়াছিল।]

Solution : JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Loss on Sale of Plant & Machinery Account	Dr.		3,100	
	Plant & Machinery (*New*) Account	Dr.		4,200	
	To Purchases Account				2,300
	To Plant & Machinery (*Old*) Account				5,000
	Being the old Plant disposed of in part exchange for a new machine costing Rs. 4,200 and rectification of mistake for passing this purchase through Purchases Account.				

(17) Typical Adjusting Entries relating to Purchases (ক্রয়-সংক্রান্ত বৈশিষ্ট্যপূর্ণ মিলকরণের দাখিলা)—কখনও কখনও Purchases Account-এর সহিত সংশ্লিষ্ট বিভিন্ন মিলকরণের বিষয় **পরীক্ষায়** Final Accounts প্রস্তুতকরণ-সংক্রান্ত প্রশ্নে দেওয়া হইতে পারে। নিম্নে এইরূপ কতকগুলি বিষয় আলোচনা করা হইল :

(ক) *Purchases of Goods not entered in the Books but included in the Closing Stock* (ক্রীত পণ্য হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই, কিন্তু সেইগুলি বৎসরের শেষের মজুত পণ্যের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে) : ইহার জন্য Purchases Account-কে Debit ও Sundry Creditors Account-কে Credit করিতে হইবে।

(খ) *Purchases of Goods neither entered in the Books nor included in Closing Stock* (ক্রীত পণ্য হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই এবং বৎসরের শেষের মজুত পণ্যের অন্তর্ভুক্ত করা হয় নাই) : ইহার জন্য Purchases Account-কে Debit ও Sundry Creditors Account-কে Credit করিতে হইবে এবং Stock (Closing) Account-কে Debit এবং Trading Account-কে Credit করিতে হইবে।

(গ) *Purchases of Goods for Private use entered in the Purchases Day Book* (ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য ক্রীত পণ্য খরিদ বইতে লিপিবদ্ধ করা হইলে) : ইহার জন্য Capital Account বা Drawings Account-কে Debit এবং Purchases Account-কে Credit করিতে হইবে।*

(ঘ) *Purchases of Assets entered in the Purchases Day Book* (ক্রীত সম্পত্তি খরিদ বইতে লিপিবদ্ধ করা হইলে) : ইহার জন্য Asset Account-কে Debit ও Purchases Account-কে Credit করিতে হইবে।

(18) Typical Adjusting Entries relating to Sales (বিক্রয়-সংক্রান্ত বৈশিষ্ট্যপূর্ণ মিলকরণের দাখিলা)—কখনও কখনও Sales Account-এর সহিত সংশ্লিষ্ট বিভিন্ন মিলকরণের বিষয় **পরীক্ষায়** Final Accounts প্রস্তুতকরণ-সংক্রান্ত প্রশ্নে দেওয়া হইতে পারে। নিম্নে এইরূপ কতগুলি বিষয় আলোচনা করা হইল :

(ক) *Sales not entered in the Book* (হিসাবের বইতে বিক্রীত পণ্য লিপিবদ্ধ করা না হইলে) : ইহার জন্য সংশ্লিষ্ট Debtor Account-কে Debit এবং Sales Account-কে Credit করিতে হইবে।

(খ) *Sales of Assets entered in the Sales Day Book* (বিক্রীত সম্পত্তি বিক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করা হইলে) : ইহার জন্য Sales Account-কে Debit এবং Asset Account-কে Credit করিতে হইবে।

---

*"**Purchases of Goods for Private use** : The adjusting entry is : Debit Capital or Drawings Account, Credit Purchases Account." *Accountancy* (*Second Edition, Page 90*) —*William Pickles.*

Suspense Account

(অনিশ্চিত হিসাব)

'Suspense' শব্দটির বাংলা পরিভাষা 'অনিশ্চিত'। সুতরাং **নিশ্চিতভাবে কোন হিসাব নির্ণয় না করা পর্যন্ত** অস্থায়ী যে হিসাবে কোন লেনদেনের টাকা রাখিয়া দেওয়া হয়, ঐ হিসাবকে সাধারণতঃ Suspense Account নামে অভিহিত করা হয়।*

Suspense Account নিম্নলিখিত দুইটি উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত হয় :

(1) সঠিক হিসাবের নাম না জানা পর্যন্ত লেনদেনকে Suspense Account-এ লিখিয়া রাখা হয়। যেমন, একজন লোকের নিকট হইতে কিছু টাকা পাওয়া গেল, কিন্তু ঐ লোকটির সঠিক নাম জানা গেল না; এরূপ ক্ষেত্রে ঐ টাকা Suspense Account-এ রাখিয়া দেওয়া হইবে; অর্থাৎ Credit করা হইবে। পরে যখন সঠিক ব্যক্তির নাম জানা যাইবে, তখন Suspense Account-কে Debit করিয়া উক্ত ব্যক্তির নামে উহা Credit করিতে হইবে। অনুরূপভাবে, কোন টাকা খরচ হইলে উহা কোন্ হিসাবে খরচ হইবে, তাহা ঠিকভাবে নিরূপণ করা না গেলে Suspense Account-কে Debit করিয়া রাখা হয়। পরে সঠিক হিসাবের নাম নির্ণয় করা হইলে ঐ হিসাবকে Debit করিয়া Suspense Account-কে Credit করা হয়; ফলে, Suspense Account-এর Balance শূন্যে পরিণত হয়।

Illustration 63 : On 13th January, 1971, a cheque for Rs. 500 was received by post without any covering letter and the amount was kept in the Suspense Account.

On 25th January, 1971 it was found out that the cheque was sent by Ram. Show necessary Journal entries to adjust the above in your books.

[13ই জানুয়ারী, 1971 তারিখে 500 টাকার শুধুমাত্র একখানা চেক ডাকে কোন বিবরণী পত্র (covering letter) ছাড়াই পাওয়া গিয়াছিল এবং উক্ত টাকা অনিশ্চিত হিসাবে রাখা হইয়াছিল। 25শে জানুয়ারী, 1971 তারিখে দেখা গেল যে, উক্ত চেক রাম কর্তৃক প্রেরিত হইয়াছিল। তোমার বইতে ইহার মিলকরণের জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা দেখাও।]

Solution : JOURNAL

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Jan. 13	Bank Account Dr. To Suspense Account Being the amount of a cheque received by post.		500	500
25	Suspense Account Dr. To Ram Account Being the amount received by post on 13.1.1971 and kept in Suspense Account, now credited to remitter, Ram.		500	500

* *Suspense Account* : (In book-keeping) : In which items are temporarily entered till proper place is determined : *The Concise Oxford Dictionary* (*Fifth Edition*).

Illustration 64 : On 15th November, 1970, a Calcutta Publisher sent Keshab for canvassing work in North Bengal and paid him Rs. 100 towards his expenses (Travelling, Postage, Meal charges etc). On his return on 23rd December, 1970, he submitted accounts as follows : Postage, Rs. 5·27 ; Travelling Expenses Rs. 27·76 ; Canvassing Expenses Rs. 54·25. The balance amount was refunded by him. Show the Journal entries.

[15ই নভেম্বর, 1970 তারিখে, কলিকাতার কোন প্রকাশক কেশবকে প্রচারের কাজে উত্তরবঙ্গে পাঠাইল এবং তাহার প্রয়োজনীয় খরচ (যাতায়াত, ডাকটিকিট, খাওয়া খরচ ইত্যাদি) বাবদ তাহাকে 100 টাকা অগ্রিম দিল। সে ফিরিয়া আসিয়া 23শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে নিম্নলিখিত হিসাব দাখিল করিল : ডাকটিকিট, 5·27 টাকা, যাতায়াত-খরচ, 27·76 টাকা, প্রচার-খরচ, 54·25 টাকা। উদ্বৃত্ত টাকা সে ফেরত দিল। জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা দেখাও।]

Solution : JOURNAL *Dr.* *Cr.*

1970				*Rs.*	*Rs.*
Nov. 15	Suspense Account	Dr.		100·00	
	To Cash				100·00
	Being the amount paid to Keshab for going on canvassing work in North Bengal.				
Dec. 23	Postage Account	Dr.		5·27	
	Travelling Expenses Account	Dr.		27·76	
	Canvassing Expenses Account	Dr.		54·25	
	Cash Account	Dr.		12·72	
	To Suspense Account				100·00
	Being the amount paid by Keshab on different accounts, now adjusted through Suspense Account.				

(2) Suspense Account আরও একটি গুরুত্বপূর্ণ কার্যে ব্যবহৃত হয়। যখন **Trial Balance**-কে কোনমতেই মিলানো যায় না, তখন Debit ও Credit side-এর অন্তর (difference) একটি নূতন হিসাবে রাখিয়া Trial Balance মিলানো হয়। যে দিকের ব্যালান্স কম হয়, সেইদিকেই এই হিসাবটি বসানো হয়। এই নূতন হিসাবটির নাম Suspense Account বা Difference in Books Account। পরে যখন ভুলগুলি ধরা পড়ে, তখন সেইগুলিকে Suspense Account-এর মাধ্যমে সংশোধন করা হয় ; ফলে Suspense Account-এর Balance-টি শূন্যে পরিণত হয়।

Rectification of Errors

(ভুল-সংশোধন)

ভুলবশতঃ বা হিসাবশাস্ত্রে সম্যক্ জ্ঞান না থাকিবার জন্য প্রায়ই হিসাবে বিভিন্ন ধরনের ভুল-ভ্রান্তি হইয়া থাকে। হিসাবে ভুল থাকিলে ব্যবসায়িক লাভ-লোকসান ঠিকভাবে নির্ধারণ করা যায় না। এইজন্য Final Accounts প্রস্তুত করিবার পূর্বে যাবতীয় ভুল সংশোধন করা আবশ্যক। ভুল ধরা পড়িলে, একান্ত প্রয়োজন ব্যতিরেকে উহাকে কাটিয়া বা মুছিয়া শুদ্ধ করা হিসাবশাস্ত্রের নীতিবিরুদ্ধ। সাধারণতঃ Journal-এর মাধ্যমে ভুল সংশোধন করা হয়।

ভুলগুলিকে মোটামুটিভাবে **দুইভাগে বিভক্ত** করা যায় : (ক) একদিকের ভুল (One-sided Errors) যাহা Trial Balance-এ ধরা পড়ে, এবং (খ) দুই দিকের ভুল (Two-sided Errors) যাহা Trial Balance-এ ধরা পড়ে না।

(ক) One-sided Errors (একদিকের ভুল)—এরূপ ক্ষেত্রে Double Entry-সংক্রান্ত একটি Entry লেজারের হিসাবে ঠিকভাবে লেখা হইয়াছে, কিন্তু অন্য Entry-টি ভুল লেখা হইয়াছে। এরূপ ভুলগুলিকে আবার নিম্নলিখিত তিনটি ভাগে বিভক্ত করা যায় :

(1) যেখানে Trial Balance প্রস্তুত করিবার পূর্বে ভুল ধরা পড়িয়াছে, (2) যেখানে Trial Balance প্রস্তুত করিবার পরে, কিন্তু হিসাবগুলি বন্ধ করিয়া Final Accounts প্রস্তুত করিবার পূর্বে ভুল ধরা পড়িয়াছে এবং (3) যেখানে হিসাবগুলি বন্ধ করিয়া Final Accounts প্রস্তুত করিবার পরে ভুল ধরা পড়িয়াছে।

(1) Errors detected before the agreement of Trial Balance (রেওয়া মিল প্রস্তুত করিবার পূর্বে ধৃত ভুল)—যদি Trial Balance মিলাইবার পূর্বেই একদিকের ভুল ধরা পড়ে, তাহা হইলে উহা Double Entry-র মাধ্যমে সংশোধন করিবার প্রয়োজন হয় না। এরূপ ক্ষেত্রে উক্ত ভুল অঙ্কটির সঙ্গে পার্থক্যটি যোগ/বিয়োগ করিয়া বা অঙ্কটিকে লাল-কালি দিয়া কাটিয়া শুদ্ধ করিয়া সই করিয়া দিলেই ভুল সংশোধন করা হয়।

Illustration 65 : A credit purchase of Rs. 500 from Ram was correctly entered in the Purchases Day Book and debited correctly to Purchases Account but wrongly credited to Ram Account as Rs. 50. Correct the error which was detected at the time of preparation of Trial Balance.

[রামের নিকট হইতে 500 টাকার পণ্য ধারে ক্রয় করিয়া খরিদ-বইতে ঠিকভাবে লেখা হইয়াছিল এবং ঠিকভাবে খরিদ হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে; কিন্তু রামের হিসাবে ভুলে 50 টাকা ক্রেডিট করা হইয়াছে। রেওয়া মিল প্রস্তুত করিবার সময় আবিষ্কৃত এই ভুল সংশোধন কর।]

Solution : Trial Balance প্রস্তুতের পূর্বে বা প্রস্তুতের সময় একদিকের কোন ভুল ধরা পড়িলে উহা লাল কালি দিয়া কাটিয়া শুদ্ধ করিতে হয়, অথবা ভুল ও শুদ্ধ অঙ্কের পার্থক্যটিকে ভুল অঙ্কের নীচে বা বিপরীত দিকে বসাইতে হয়।

প্রদত্ত প্রশ্ন সংক্রান্ত ভুলটিকে সংশোধন করিবার জন্য Ram Account-এর Credit-এর দিকে 50 টাকা লাল কালি দিয়া কাটিয়া 500 টাকা লিখিতে হইবে, অথবা লেখাটিকে শুদ্ধ করিবার জন্য 50 টাকার নীচে 450 টাকা (500 − 50) লিখিতে হইবে।

(2) Errors detected after the preparation of Trial Balance (রেওয়া মিল প্রস্তুত করিবার পরে ধৃত ভুল)—যেক্ষেত্রে Trial Balance প্রস্তুত করার পরেও কোনও প্রকারেই ভুল ধরা সম্ভব হয় না এবং Trial Balance মিলানো যায় না, সেক্ষেত্রে Trial Balance-এর পার্থক্য (Difference) একটি নূতন Account-এ রাখিয়া Trial Balance মিলানো হয়; কারণ এই পন্থা অবলম্বন না করিলে Final Accounts প্রস্তুত করিতে বিলম্ব হইয়া যাইবে। যে নূতন হিসাবে Trial Balance-এর পার্থক্য রাখা হয়, ঐ হিসাবটির নাম **Difference in Books Account** বা **Suspense Account**।

Final Accounts প্রস্তুত করিবার পূর্বে বা পরে এইজাতীয় ভুল ধরা পড়িতে পারে। প্রথমতঃ **Final Accounts প্রস্তুত করিবার পূর্বে** ভুল ধরা পড়িলে কিভাবে উহার সংশোধন করিতে হইবে, সেই সম্বন্ধে নিম্নে আলোচনা করা হইল:

এইজাতীয় ভুল ধরা পড়িলে উহা সর্বদাই Double Entry System অনুসারে Journal-এর মাধ্যমে শুদ্ধ করিতে হইবে। ভুল হিসাবটিকে শুদ্ধ করিবার জন্য যে পরিমাণ টাকা উক্ত হিসাবটিকে Debit বা Credit করিতে হইবে, সেই পরিমাণ টাকা Suspense Account-এ যথাক্রমে Credit বা Debit করিতে হইবে। যদি সব ভুলগুলি এইভাবে শুদ্ধ করা হয়, তাহা হইলে Suspense Account-এর কোন ব্যালান্স থাকিবে না।

Illustration 66 : An accountant of a firm having been unable to agree the Trial Balance, raised a Suspense Account in which he entered the amount by which he was out of balance. Rectify the following errors discovered **before preparation of Final Accounts :**

(*a*) Goods purchased on credit from Ram amounting to Rs. 500 was credited wrongly to Ram Account as Rs. 50, but correctly entered in Purchases Account.

(*b*) A Credit sale of Rs. 2,500 to R. Roy was wrongly posted to his account as Rs. 250, but correctly credited to Sales Account.

(*c*) Returns Inwards Book was undercast by Rs. 1,000.

[কোন ফার্মের হিসাবরক্ষক রেওয়া মিল মিলাইতে না পারিয়া অমিলের অঙ্কটি অনিশ্চিত হিসাবে লিখিয়া রাখিল। কালান্তিক হিসাব প্রস্তুতের পূর্বে আবিষ্কৃত নিম্নলিখিত ভুলগুলি সংশোধন কর:

(ক) রামের নিকট হইতে ধারে ক্রীত 500 টাকার পণ্য ভুলে রামের হিসাবে 50 টাকা বলিয়া ক্রেডিট করা হয়। কিন্তু ইহা খরিদ-হিসাবে ঠিকভাবে লেখা হয়।

(খ) আর. রায়ের নিকট ধারে বিক্রীত 2,500 টাকার পণ্য তাহার হিসাবে ভুলে 250 টাকা বলিয়া লেখা হয়; কিন্তু ইহা বিক্রয়-হিসাবে ঠিকভাবে লেখা হয়।

(গ) বিক্রয় ফেরত বই-এর যোগফলে 1,000 টাকা কম গনা হয়।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
(a)	Suspense Account To Ram Account Being the amount wrongly credited to Ram Account as Rs. 50 instead of Rs. 500, now rectified.	Dr.		450	450
(b)	R. Roy Account To Suspense Account Being the amount wrongly debited to R. Roy Account as Rs. 250 instead of Rs. 2,500, now rectified.	Dr.		2,250	2,250
(c)	Returns Inwards Account To Suspense Account Being the Returns Inwards Book undercast, now rectified.	Dr.		1,000	1,000

Illustration 67 : The following errors were detected in the books of a merchant :

(*i*) A sum of Rs. 450 received from Ram was debited to his account.

(*ii*) A sum of Rs. 500 paid to Keshab was credited to his account as Rs. 600.

(*iii*) Goods sold to Williamson for Rs. 100 were posted to Williams Account as Rs. 135.

Pass necessary Journal entries to correct the above errors if these errors were detected **after the preparation of Trial Balance.**

[কোন ব্যবসায়ীর বইতে নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়িল : (ক) রামের নিকট হইতে প্রাপ্ত 450 টাকা রামের হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছিল। (খ) কেশবকে প্রদত্ত 500 টাকা কেশবের হিসাবে 600 টাকা বলিয়া ক্রেডিট করা হইয়াছিল। (গ) উইলিয়ামসনের নিকট 100 টাকায় বিক্রীত পণ্য উইলিয়ামস্-এর হিসাবে 135 টাকা বলিয়া লেখা হয়। রেওয়া মিল প্রস্তুতের পরে উক্ত ভুলগুলি ধরা পড়িলে এইগুলি সংশোধনের জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	*Rs.*
(*i*)	Suspense Account Dr. To Ram Account Being the rectification of a wrong entry of debiting Ram Account for Rs. 450 received from him.		900	900
(*ii*)	Keshab Account Dr. To Suspense Account Being the rectification of wrong posting as Rs. 600 in the Credit side of Keshab Account in respect of Rs. 500 paid to him.		1,100	1,100
(*iii*)	Williamson Account Dr. Suspense Account Dr. To Williams Account Being the correction of error for goods sold to Williamson for Rs. 100 posted to Williams Account as Rs. 135.		100 35	135

মন্তব্য : (1) এখানে যদিও প্রশ্নে Suspense Account-এর কোন উল্লেখ নাই, কিন্তু অঙ্কের ধরন দেখিয়া সহজেই বুঝা যাইবে যে, Suspense Account খোলা হইয়াছিল। সুতরাং উত্তরের নীচে অনুরূপ মন্তব্য (Note) লিখিতে হইবে।

(2) উপরের অঙ্কগুলিতে এমনভাবে টাকার অঙ্ক বাহির করিতে হইবে যেন শেষ পর্যন্ত সংশ্লিষ্ট হিসাবটির বা হিসাবগুলির শুদ্ধ ব্যালান্স বাহির হয়।

উপরের (*i*)-নম্বরে, টাকার অঙ্কটি ভুল দিকে (অর্থাৎ Credit-এর দিকের পরিবর্তে Debit-এর দিকে) posting করা হইয়াছিল বলিয়া 450 টাকা + 450 টাকা অর্থাৎ দ্বিগুণ টাকা Ram Account-কে Credit করিতে হইয়াছে এবং Suspense Account-কে **Debit**

করিতে হইয়াছে। অনুরূপভাবে (*ii*)-নম্বরে, 500 টাকা+600 টাকা Debit করিয়া এবং Suspense Account-কে উহা Credit করিয়া wrong-side-এর posting শুদ্ধ করিতে হইয়াছে।

যাবতীয় **ভুল দিকের দাখিলা (Wrong side postings)** উপরোক্ত পদ্ধতিতে শুদ্ধ করিতে হয়।

(3) (*iii*)-নম্বর অঙ্কটিতে দেখা যায় যে, Williamson Account এবং Williams Account দুইটিকে শুদ্ধ করিবার পরে মোট Debit এবং মোট Credit-এর মধ্যে 35 টাকার পার্থক্য হইতেছে। এইজন্য Suspense Account-এর মাধ্যমে উক্ত পার্থক্যটি adjust করা হইয়াছে।

যেখানেই Debit ও Credit-এর টাকার অঙ্কে এইরূপ পার্থক্য (difference) দেখা যায়, সেখানেই Suspense Account ব্যবহার করিতে হইবে।

Illustration 68 : On 31st December, 1970 , the Trial Balance of a trader did not agree and the difference of Rs. 65·69 was debited to a **Suspense Account.** On subsequent search, the following errors were discovered :

(*a*) Sales Day Book was undercast by Rs. 10.

(*b*) Cheque paid to Mr. *X* for Rs. 25 was posted to the wrong side of *X*'s Account.

(*c*) Purchases Returns amounting to Rs. 18·28 was posted to the debit side of the Purchases Account.

(*d*) The total of the Discount Allowed column in the Cash Book amounting to Rs. 42·25 was not posted to the Discount Allowed Account.

(*e*) A payment of Rs. 120 to Mr. *B* was posted in *B* Account as Rs. 100.

Rectify the errors through Journal and show the Suspense Account in the Ledger.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে কোন ব্যবসায়ীর রেওয়া মিল না মিলায় বেমিলের অঙ্ক 65·69 টাকা অনিশ্চিত হিসাবে ডেবিট করা হয়। পরে নিম্নলিখিত ভুলগুলি খুঁজিয়া বাহির করা হয় :

(ক) বিক্রয় বই-এর যোগফল 10 টাকা কম গনা হইয়াছিল।

(খ) *X*-কে প্রদত্ত 25 টাকার চেক *X*-এর হিসাবে বিপরীতদিকে লেখা হইয়াছিল।

(গ) 18·28 টাকার খরিদ ফেরত খরিদ-হিসাবের ডেবিটের দিকে লেখা হইয়াছিল।

(ঘ) ক্যাশ বই-এর প্রদত্ত বাট্টার ঘরের যোগফল 42·25 টাকা প্রদত্ত বাট্টার হিসাবে তোলা হয় নাই।

(ঙ) *B*-কে প্রদত্ত 120 টাকা তাহার হিসাবে 100 টাকা বলিয়া লেখা হয়। এই ভুলগুলি জাবেদার মাধ্যমে সংশোধন কর এবং লেজারে অনিশ্চিত-হিসাব দেখাও।]

Solution : JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 (a) Dec. 31	Suspense Account To Sales Account Being the rectification of error arising out of undercasting of Sales Day Book.	Dr.	10·00	10·00
(b) 31	*X* Account To Suspense Account Being the rectification of error due to posting of a payment of Rs. 25 to the wrong side of *X* Account.	Dr.	50·00	50·00
(c) 31	Suspense Account To Purchases Account To Purchases Returns Account Being the rectification of error due to posting of purchases returns of Rs. 18·28 to the debit of Purchases Account.	Dr.	36·56	18·28 18·28
(d) 31	Discount Allowed Account To Suspense Account Being the rectification of omission of posting of Discount Allowed.	Dr.	42·25	42·25
(e) 31	*B* Account To Suspense Account Being the rectification of short-debit in *B* Account.	Dr.	20·00	20·00

Dr. SUSPENSE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Balance b/d		65·69	Dec. 31	By *X* A/c		50·00
31	,, Sales A/c		10·00	31	,, Discount Allowed A/c		42·25
31	,, Sundry A/cs		36·56	31	,, *B* A/c		20·00
			112·25				112·25

(3) **Errors detected after preparation of Final Accounts (লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিবার পরে ধৃত ভুল)**—যেক্ষেত্রে ভুলগুলি Trial Balance-এ ধরা না পড়িবার দরুন Suspense Account-এ রাখা হইয়াছে এবং তারপর Final Accounts প্রস্তুত হইয়া গিয়াছে, সেক্ষেত্রে ভুলগুলি Nominal Account-সংক্রান্ত হইলে একটি সমস্যার সম্মুখীন হইতে হয়। এইজাতীয় হিসাবগুলি পূর্বেই বাৎসরিক Trading and Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত হইয়া গিয়াছে এবং ইহার ফলে ঐ হিসাবগুলি বন্ধ হইয়া গিয়াছে। সুতরাং, পরবর্তীকালে এই সকল ভুল ধরা পড়িলে সেইগুলিকে ঐ সকল হিসাবে adjust করা যাইবে না ; কারণ, তাহা হইলে যে বৎসরে ভুল ধরা পড়ে ও সংশোধন করা হয় সেই বৎসরের Nominal Account-গুলির সঠিক অবস্থা পাওয়া যাইবে না। এইজন্য পরবর্তী

যে বৎসরে ভুলগুলি ধরা পড়িবে, সেই বৎসর **Profit & Loss Adjustment Account** নামে একটি নূতন হিসাবের মাধ্যমে এই সকল ভুলগুলিকে সংশোধন করিতে হইবে।

এইভাবে Profit & Loss Adjustment Account-এর যে Balance (Debit বা Credit) পাওয়া যাইবে, তাহা এক-মালিকানা (Sole-Proprietorship) ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে মালিকের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। অংশীদারী ব্যবসায়ের (Partnership) ক্ষেত্রে ঐ Balance লাভ-লোকসানের ভাগের হার অনুসারে অংশীদারগণের Capital Account বা Current Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। কোম্পানীর ক্ষেত্রে এইজাতীয় Balance-টি Profit & Loss Appropriation Account-এ যাইবে।

Illustration 69 : The Trial Balance of X. Y. Z. Ltd. as on 31st December, 1959 did not agree and the **Final Accounts were prepared after transferring the difference to a Suspense Account**. The following errors were detected subsequently and you are requested to pass necessary Journal entries rectifying the errors and to show the Suspense Account closing the same :

(a) A sale of Rs. 2,500 to R. Roy was posted to his Personal Account as Rs. 250.

(b) The Returns Inwards Book was underercast by Rs. 1,000.

(c) A Typewriter purchased for Rs. 1,500 was debited to the Purchases Account.

(d) A Cash Discount of Rs. 100 allowed to G. Ghosh & Co., was not debited to Discount Account. [C. U. B. Com. 1961]

[X Y Z Ltd.-এর 31শে ডিসেম্বর, 1959 তারিখের রেওয়া মিল মিলে নাই এবং বেমিলের অঙ্ক অনিশ্চিত-হিসাবে রাখিয়া কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করা হইল। পরবর্তীকালে নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়ে। এই ভুলগুলি সংশোধনের জন্য জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিখ এবং অনিশ্চিত-হিসাব দেখাও এবং উহা বন্ধ কর: (ক) আর. রায়ের নিকট বিক্রীত 2,500 টাকা তাহার ব্যক্তিক হিসাবে 250 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছে। (খ) বিক্রয়-ফেরত বই-এর যোগফল 1,000 টাকা কম গনা হইয়াছিল। (গ) টাইপ মেশিন কিনিবার জন্য ব্যয়িত 1,500 টাকা খরিদ-হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছিল। (ঘ) জি. ঘোষ অ্যাণ্ড কোং-কে প্রদত্ত নগদ বাট্টা 100 টাকা বাট্টা-হিসাবে ডেবিট করা হয় নাই।]

Solution :

JOURNAL

1960				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
(a)...	R. Roy Account To Suspense Account Being the sale of Rs. 2,500 to R. Roy debited only for Rs. 250 in 1959, now adjusted.	Dr.		2,250	2,250
(b)...	Profit & Loss Adjustment Account To Suspense Account Being the Returns Inwards Book undercast by Rs. 1,000 in 1959, now adjusted	Dr.		1,000	1,000
( )...	Typewriter Account To Profit & Loss Adjustment Account Being the cost of typewriter wrongly debited to Purchases Account in 1959, now rectified	Dr.		1,500	1,500

JOURNAL—*Continued*

			Dr.	Cr.
1960			Rs.	Rs
(*d*)...	Profit & Loss Adjustment Account To Suspense Account Being the discount allowed to G. Ghosh & Co. not debited to Discount Account in 1959, now rectified.	Dr.	100	100
(*e*)...	Profit & Loss Adjustment A/c To Profit & Loss Appropriation Account Being the surplus profit arising out of rectification of errors, now transferred to P. & L. Appropriation Account.	Dr.	400	400

Ledger

SUSPENSE ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1960				1960			
Jan. 1	To Balance b/d		3,350	...	By R. Roy A/c		2,250
					,, P. & L. Adj. A/c		1,000
					,, P. & L, Adj. A/c		100
			3,350				3,350

উপরোক্ত সমাধানটি আরও সহজবোধ্য করিবার জন্য নিম্নে Profit & Loss Adjustment Account-টি-ও দেওয়া হইল :

PROFIT & LOSS ADJUSTMENT ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1960				1960			
...	To Suspense A/c		1,000	...	By Typewriter A/c		1,500
	,, Suspense A/c		100				
	,, P. & L. Appropriation A/c		400				
			1,500				1,500

উপরের অঙ্কটি যদি কোন এক-মালিকানা (Sole Proprietorship) ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য হইত তাহা হইলে সর্বশেষের (*e*)-নম্বর Journal entry-টি নিম্নরূপ হইত এবং অন্যান্য Entry-গুলি একইরূপ থাকিত :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
(*e*)	Profit & Loss Adjustment Account To Capital Account Being the profit arising out of rectification of errors, now transferred to Proprietor's Capital Account.	Dr.	400	400

উপরের অঙ্কটি যদি কোন অংশীদারী ব্যবসায়ের (Partnership) ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য হইত এবং যদি দুইজন অংশীদারের (X এবং Y) লাভ-লোকসানের হার সমান হইত, তাহা হইলে উপরোক্ত সমাধানের সর্বশেষ Journal entry-টি যেরূপ হইত তাহা নিম্নে দেখানো হইল :

	JOURNAL			*Dr.*	*Cr,*
				Rs.	*Rs.*
(*e*)	Profit & Loss Adjustment Account	Dr.		400	
	To Capi al Account (or Current A/c) : X				200
	,, ,, ,, ,, : Y				200
	Being the profit arising out of rectification of errors, now transferred to Partners' Capital Accounts in equal proportion.				

(খ) Two-sided Errors (দুই দিকের ভুল)—যে সকল ভুল Debit এবং Credit উভয় দিকেই টাকার অঙ্কে সমপরিমাণে হইয়া থাকে এবং যাহা Trial Balance মিলিয়া গেলেও ধরা যায় না, সেইজাতীয় ভুলগুলিকে সর্বদাই Journal-এর মাধ্যমে সংশোধন করিতে হয়। এইজাতীয় ভুলগুলি সম্পর্কে 146 পৃষ্ঠায় বিস্তারিতভাবে আলোচনা করা হইয়াছে। এই ভুলগুলি সংশোধনের ক্ষেত্রে সাধারণতঃ Suspense Account-এর কোন প্রশ্ন উঠে না ; কারণ, Trial Balance পূর্বেই মিলিয়া গিয়াছিল। Final Accounts প্রস্তুত হইবার পরে ভুলগুলি ধরা পড়িলে Nominal Account-সংক্রান্ত ভুলগুলি সর্বদাই Profit & Loss Adjustment Account-এর মাধ্যমে সংশোধন করিতে হইবে ; একমালিকী, অংশীদারী ও যৌথমূলধনী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে উক্ত Profit & Loss Adjustment-এর Balance-কে অন্য কোন্ হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে তাহা 187-188 পৃষ্ঠায় পূর্বেই আলোচনা করা হইয়াছে।

(1) **Errors of Omission (ছাড়ের ভুল)**—এরূপ ক্ষেত্রে লেনদেনটি প্রাথমিক বইতে মোটেই লেখা হয় নাই। সুতরাং প্রাথমিক বই হইতে লেজারের যে সকল হিসাবে উহা লেখা হইত, সেইগুলিকে Debit/Credit করিয়া Journal-এ লিখিতে হইবে। যেমন, রামের নিকট হইতে ধারে 200 টাকার পণ্যদ্রব্য কেনা হইয়াছে। ইহা Purchases Day Book-এ লেখা হয় নাই। এতৎসংক্রান্ত ভুল-সংশোধনটি Journal-এ নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

		Rs.	*Rs.*
Purchases Account	Dr.	200	
To Ram Account			200
Being the adjustment of Credit Purchase as per Invoice No. 202 dated 13. 5. 1970 omitted from Purchases Day Book.			

(2) **Errors of Commission (কার্যমূলক ভুল)**—এইজাতীয় ভুলের ক্ষেত্রে উভয় দিকেই বেশী অঙ্ক লিপিবদ্ধ হইতে পারে। সুতরাং পার্থক্যের অঙ্কটির বিপরীত Entry করিলেই ভুল সংশোধিত হইবে। যেমন, রামের নিকট হইতে 500 টাকার পণ্যদ্রব্য ধারে

কেনা হইয়াছিল ; কিন্তু Purchases Day Book-এ উহা 5,000 টাকা লেখা হইয়াছিল। এই ভুলের সংশোধনটি Journal-এ নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

		Rs.	*Rs*
Ram Account	Dr.	4,500	
To Purchases Account			4,500
Being the amount wrongly written in Purchases Day Book as Rs. 5,000 instead of Rs. 500 in respect of Purchases from Ram under Invoice No. 135 dated 2. 7. 70, now rectified.			

(3) **Errors of Principles & Misposting (নীতিমূলক ও বেদাখিলার ভুল)**—এইজাতীয় ভুলের ক্ষেত্রে যে হিসাবটিতে লেনদেনটি লেখা উচিত ছিল, সংশোধনের সময় সেই হিসাবটিতে উহা লিখিয়া, যে হিসাবটিতে ভুলে উহা লেখা হইয়াছিল, সেই হিসাবটির বিপরীত দিকে entry করিতে হইবে। যেমন, একটি নূতন মেশিন ক্রয় করিবার জন্য 50,000 টাকা খরচ হইয়াছিল ; উহা ভুলে Repairs Account-এ Debit করা হইয়াছিল। নিম্নলিখিতভাবে এই ভুলটি সংশোধন কারতে হইবে :

		Rs.	*Rs.*
Plant & Machinery Account	Dr.	50,000	
To Repairs Account			50,000
Being the amount wrongly debited to Repairs Account in place of Plant & Machinery Account, now rectified.			

(4) **Compensating Errors (স্বয়ং-সংশোধক ভুল)**—এইজাতীয় ভুলের ক্ষেত্রে একটি ভুল দৈবাৎ অন্য একটি ভুলের দ্বারা পূরণ (Compensated) হইয়া যায়। এরূপ ক্ষেত্রে দুইটি ভুলকেই সঠিক অবস্থায় আনিবার জন্য যথারীতি Journal entry করিতে হইবে। যেমন, রামের হিসাবে 56 টাকার পরিবর্তে 65 টাকা Debit করা হইয়াছে। আবার, Sales Account-এ 89 টাকার পরিবর্তে 98 টাকা Credit করা হইয়াছে। এইজাতীয় ভুলগুলিকে নিম্নলিখিতভাবে সংশোধন করিতে হইবে :

		Rs.	*Rs.*
Sales Account	Dr.	9	
To Ram Account			9
Being the rectification entry to correct errors arising out of over-credit of Sales Account.			

Short Formula For Examinees (পরীক্ষার্থিগণের জন্য সংক্ষিপ্ত সূত্র)—পূর্ববর্ণিত বিষয়সমূহ পর্যালোচনা করিলে নিম্নলিখিতভাবে Rectification of Errors-এর একটি সংক্ষিপ্ত সূত্র আবিষ্কার করা যায় :

(1) **What has been done (কি করা হইয়াছিল)**—অর্থাৎ সংশ্লিষ্ট ভুলটির

জন্য প্রকৃতপক্ষে কি Entry করা হইয়াছিল—কোন্ হিসাবকে Debit এবং কোন্ হিসাবকে Credit করা হইয়াছিল তাহা নির্ধারণ করিতে হইবে।

(2) **Reverse of No. (1) above (প্রথমটির বিপরীত দাখিলা)**—উপরে 1-নম্বর অনুসারে যাহা করা হইয়াছে উহার বিপরীত Entry এখন লিখিয়া প্রথমটি কাটিয়া ফেলিতে হইবে।

(3) **What should have been done (কি করা উচিত ছিল)**—সংশ্লিষ্ট ভুলটির জন্য কোন্ শুদ্ধ Entry লিপিবদ্ধ করা উচিত ছিল—অর্থাৎ কোন্ হিসাবকে Debit এবং কোন্ হিসাবকে Credit করা উচিত ছিল তাহা নির্ধারণ করিতে হইবে।

(4) **Elimination of Common Debit and Credit items in (2) & (3) above & Journalising the Balance items (2-নম্বর ও 3-নম্বরের একরকম ডেবিট ও ক্রেডিট দাখিলার বিলোপসাধন এবং অবশিষ্ট দাখিলাগুলি জাবেদায় লেখা)**—2-নম্বর এবং 3-নম্বর Entry-র মধ্যে যে কয়টি Debit ও Credit Entry একরকম (Common) কিন্তু বিপরীত দিকে (অর্থাৎ একটি Debit-এর দিকে এবং একটি Credit-এর দিকে) আছে, সেইগুলিকে বাতিল করিয়া শুধুমাত্র অবশিষ্ট Entry-গুলি Journal-এ লিখিলেই ভুল সংশোধন হইয়া যাইবে। নিম্নে একটি উদাহরণ দ্বারা এই সূত্রটিকে বুঝাইয়া দেওয়া হইতেছে :

Illustration 70 : Pass necessary Journal entries to rectify the following mistakes : (*a*) Goods sold on credit to Keshab for Rs. 200 were posted correctly to Sales Account but wrongly to Basab Account as Rs. 250 and the difference kept in Suspense Account.

[নিম্নলিখিত ভুলগুলি সংশোধনের জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি জাবেদাতে লিখ : (ক) কেশবের নিকট ধারে পণ্য বিক্রয় বাবদ 200 টাকা বিক্রয়-হিসাবে ঠিকমত লেখা হইলেও উহা ভুলে বাসবের হিসাবে 250 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছে এবং অন্তরের অঙ্ক অনিশ্চিত-হিসাবে রাখা হইয়াছে।]

Solution : এই অঙ্কটিতে উপরের Short Formula-টিকে নিম্নলিখিতভাবে প্রয়োগ করা হইতেছে :

			Rs.	Rs.
(1) What has been done	Basab A/c	Dr.	200	
	To Sales A/c			200
	To Suspense A/c			50
(2) Reverse of (1)	Sales A/c	Dr.	200	
	Suspense A/c	Dr.	50	
	To Basab A/c			250
(3) What should have been done	Keshab A/c	Dr.	200	
	To Sales A/c			200
(4) Elimination of common Dr. & Cr. items in (2) & (3) above & Journalising the balance items.	Keshab A/c	Dr.	200	
	Suspense A/c	Dr.	50	
	To Basab A/c			250

এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, শুধুমাত্র 4-নম্বর entry-টি Journal-এ লিখিতে হইবে এবং এই entry দ্বারাই ভুল সংশোধিত হইয়া যাইবে। 1—3 নম্বর entry-গুলি Journal-এ আসিবে না ; সেইগুলি শুধুমাত্র 4-নম্বর entry-টি নির্ণয় করিবার জন্য প্রদত্ত হইয়াছে।

Advanced Problems on Rectification of Errors*

(ভুল-সংশোধন সংক্রান্ত উচ্চতর প্রশ্নাবলী)

ভুল-সংশোধন সংক্রান্ত কয়েকটি জটিলতর উদাহরণ সমাধানসহ নিম্নে লিপিবদ্ধ করা হইল :

Illustration 71 : The Trial Balance extracted from the books of a trader on 31st December, 1970 was found to agree and the Final Accounts were drafted showing a Net Profit of Rs. 27,870.

The following errors were, however, subsequently discovered :

(*a*) Goods sold for Rs. 250 to M. Ismail and correctly entered in the Sales Day Book, had been debited to his account as Rs. 50.

(*b*) An iron-safe for office-use purchased for Rs. 1,250 had been posted to Purchases Account.

(*c*) The Purchases Book had been over-added on one page, Rs. 400.

(*d*) The total of a page (Rs. 968) in the Sales Returns Book had been carried forward as Rs. 768.

Show the Journal entries to rectify the above errors and adjust the profit or loss, if any.

[কোন ব্যবসায়ীর বই হইতে প্রস্তুত রেওয়া মিল 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে মিলিয়া গেল এবং কালান্তিক হিসাবের খসড়া প্রস্তুত করিয়া নীট লাভ দেখানো হইল 27,870 টাকা।

পরবর্তীকালে নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়িল :—(ক) এম. ইসমাইলের নিকট পণ্য বিক্রয় 250 টাকা বিক্রয় বইতে শুদ্ধভাবে লেখা হইলেও উহা তাহার হিসাবে ডেবিটের দিকে 50 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছে ; (খ) অফিসের ব্যবহারের জন্য 1,250 টাকায় ক্রীত একটি লোহের আলমারি (Safe) খরিদের হিসাবে তোলা হইয়াছে ; (গ) খরিদ বই-এর একটি পৃষ্ঠার যোগফল 400 টাকা বেশী ধরা হইয়াছে ; (ঘ) বিক্রয় ফেরত বই-এর একটি পৃষ্ঠার যোগফল (968 টাকা) পরবর্তী পৃষ্ঠায় 768 টাকা বলিয়া নেওয়া হইয়াছে।

উপরোক্ত ভুলগুলি সংশোধন করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং কোন লাভ বা লোকসান হইয়া থাকিলে উহার মিলকরণ কর।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1971				Rs.	Rs.
(*a*)	M. Ismail Account	Dr.		200	
	To Suspense Account				200
	Being the rectification of the short debit in M. Ismail Account.				
(*b*)	Office Furniture Account	Dr.		1,250	
	To Profit & Loss Adjustment Account				1,250
	Being the cost of an iron safe wrongly debited to Purchases Account, now rectified.				
(*c*)	Suspense Account	Dr.		400	
	To Profit & Loss Adjustment Account				400
	Being the rectification of the error arising out of over-adding of Purchases Book on one page.				

* For Advanced Students only.

JOURNAL—*Continued.*

1971				Dr. Rs.	Cr. Rs.
(d)	Profit & Loss Adjustment Account To Suspense Account Being the rectification of the error in carrying forward the total of a page in the Sales Returns Book.	Dr.		200	200
(e)	Profit & Loss Adjustment Account To Capital Account Being the profit arising out of rectification of errors now transferred to proprietor's Capital Account.	Dr.		1,450	1,450

মন্তব্য : Compensating errors ছিল বলিয়া Trial Balance মিলিয়া গিয়াছিল। সেই জন্য প্রদত্ত অঙ্কটিতে Suspense Account-এর কোন উল্লেখ নাই। কিন্তু অঙ্কটির সমাধান লিপিবদ্ধ করার সময় Suspense Account-এর সাহায্য অবশ্যই লইতে হইবে।

Illustration 72 : The Trial Balance of Dilip & Co. showed that the debit is in excess by Rs. 300. This amount was credited to 'Suspense Account' and the Trial Balance agreed. On a scrutiny of the books, the following errors were detected :

(1) Total of the debit side of the Stationery Account has been overcast by Rs. 100.

(2) Sales Account has been totalled in short by Rs. 200.

(3) One item of purchase of Rs. 50 has been correctly recorded in the Purchases Day Book, but posted to the supplier's account (shown under Sundry Creditors) as Rs. 500.

(4) Sales Return of Rs. 200 from a customer has not been posted to that account although the customer's account has been credited.

(5) A cheque of Rs. 1,000 issued to a supplier (shown under Sundry Creditors) towards his dues has been debited to the Purchases Account through error.

(6) A credit sale of Rs. 100 has been credited to the Sales Account and also to the Sundry Debtors Account.

(*i*) Show the Journal entries to rectify the above errors ;

(*ii*) Draw up the Suspense Account as it would appear in the ledger of the firm ; and

(*iii*) Show also how they affect the profits of the firm.

[C. A. (May), 1967—*Adapted.*]

[দিলীপ অ্যাণ্ড কোং-এর রেওয়া মিল হইতে দেখা গেল যে, ডেবিটের দিকে 300 টাকা বেশী আছে। উক্ত অঙ্ক 'অনিশ্চিত হিসাবে' ক্রেডিট্ করা হইল এবং রেওয়া মিল মিলিয়া গেল। হিসাবের বইগুলির সমীক্ষার ফলে নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়িল :

(1) ষ্টেশনারী হিসাবের ডেবিটের দিকের যোগফলে 100 টাকা বেশী গনা হইয়াছে ; (2) বিক্রয় হিসাবে 200 টাকা কম যোগ দেওয়া হইয়াছে ; (3) 50 টাকার একটি ক্রীত পণ্য খরিদের দৈনন্দিন বইতে ঠিকমতো লেখা হইয়াছে, কিন্তু সরবরাহকারীর হিসাবে (পাওনাদারগণের হিসাবের অন্তর্গত) ইহা 500 টাকা বলিয়া তোলা হইয়াছে। (4) খরিদ্দারের নিকট হইতে 200 টাকার বিক্রয়-ফেরত হিসাবে তোলা হয় নাই, যদিও খরিদ্দারের হিসাব ক্রেডিট্ করা হইয়াছে। (5) কোন সরবরাহকারীর (পাওনাদারগণের তালিকার অন্তর্গত) প্রাপ্য টাকার জন্য তাহার নামে কাটা 1,000 টাকার একখানা চেক্ ভুলে ক্রয়-হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। (6) ধারে বিক্রয় বাবদ 100 টাকা 'বিক্রয়-হিসাবে' এবং দেনাদারগণের হিসাবেও ক্রেডিট করা হইয়াছে।

(*i*) উপরোক্ত ভুলগুলি সংশোধনের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও ; (*ii*) উক্ত ভুলগুলি প্রতিষ্ঠানের মুনাফাকে কিভাবে প্রভাবিত করিবে তাহাও দেখাও এবং (*iii*) প্রতিষ্ঠানের লেজারে যেভাবে দেখানো হইবে সেভাবে 'অনিশ্চিত হিসাব' অঙ্কন কর।]

Solution : (*i*)

JOURNAL

19···			Dr. Rs.	Cr. Rs.
(1)	Suspense Account Dr. To Stationery Account Being the error in totalling Stationery Account, now rectified.		100	100
(2)	Suspense Account Dr. To Sales Account Being the error in totalling Sales Account, now rectified.		200	200
(3)	Sundry Creditors Account Dr. To Suspense Account Being the error in posting from Purchase Day Book to the supplier's account.		450	450
(4)	Sales Return Account Dr. To Suspense Account Being the return from a Customer not posted to Sales Return Account, now rectified.		200	200
(5)	Sundry Creditors Account Dr. To Purchases Account Being the amount of a Cheque issued to a supplier but wrongly debited to Purchases Account, now rectified.		1,000	1,000
(5)	Sundry Debtors Account Dr. To Suspense Account Being the credit sales Rs. 100 wrongly credited to customer's account, now rectified.		200	200

(*ii*) *Dr.* SUSPENSE ACCOUNT *Cr.*

19···			Rs.	19···			Rs.
	To Stationery A/c		100		By Balance b/d		300
	,, Sales A/c		200		,, Sundry Creditors A/c		450
	,, Balance c/d		850		,, Sales Returns A/c		200
					,, Sundry Debtors A/c		200
			1,150				1,150
					By Balance b/d		850

মন্তব্য : উপরোক্ত Suspense Account-এ দেখা যায় যে, প্রশ্নোক্ত ভুলগুলি সংশোধন করার পরেও Suspense Account-এর Balance শূন্যে পরিণত হয় নাই—উহাতে 850 টাকা ক্রেডিট Balance রহিয়াছে। এমতাবস্থায় ইহা সুনিশ্চিত যে, হিসাবের বইতে আরও এক বা একাধিক ভুল রহিয়াছে এবং সেইগুলি খুঁজিয়া বাহির করা সম্ভব হয় নাই।

(*iii*)

	হ্রাস টাকা	বৃদ্ধি টাকা
Stationery Account-এর যোগে ভুল		100
Sales Account-এর যোগে ভুল		200
Sales Return Account-এ Posting না করার ভুল	200	
পাওনাদারের হিসাবের পরিবর্তে Purchase Account-এ ডেবিট করার ফলে ভুল		1,000
	200	1,300
নীট বৃদ্ধি		1,100 টা.

সুতরাং, প্রশ্নোক্ত ভুলগুলি সংশোধন করার পরে প্রতিষ্ঠানটির **মুনাফা 1,100 টাকা বৃদ্ধি পাইবে।**

EXERCISE X

Adjustments in Final Accounts.

1. Explain the meaning of the phrase, 'Adjustments at balancing time.' Give examples with necessary Journal entries, of (*i*) Income received in advance, (*ii*) Income earned but not yet received, (*iii*) Expenses incurred but not yet paid for and (*iv*) Expenses in advance. Give Journal entries for closing the Ledger Accounts. [C. U. B. Com. 1944]

['জের টানাকালে মিলকরণ' কথাটির অর্থ ব্যাখ্যা কর। উপযুক্ত উদাহরণসহ (i) অগ্রিমপ্রাপ্ত আয়, (ii) প্রাপ্য আয় এখনও পাওয়া যায় নাই, (iii) প্রদেয় ব্যয় এখনও প্রদান করা হয় নাই, (iv) অগ্রিম প্রদত্ত ব্যয় সংক্রান্ত দাখিলাগুলি জাবেদাতে লিখ। লেজারের হিসাবগুলি বন্ধ করিবার দাখিলাগুলি জাবেদাতে দেখাও।]

2. Explain the following terms :—(i) Reserve for Discount on Debtors, (ii) Reserve for Discount on Creditors. What are the objects of making Discount Reserves ?

[নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলির ব্যাখ্যা কর : (i) প্রাপ্য টাকার উপর বাট্টার সঞ্চিতি, (ii) দেয় টাকার উপর বাট্টার সঞ্চিতি। বাট্টার সঞ্চিতি রাখিবার উদ্দেশ্য কি কি ?]

3. Before you prepare final accounts for the year ended 31st December, 1970, pass necessary Journal entries in respect of the following :

(a) Closing stock as at 31st December, 1970—Rs. 6,000.

(b) Apprentice Premium Rs. 5,000—$\frac{1}{5}$th for the current year, balance to be carried forward.

(c) Depreciate Plant & Machinery Rs. 10,000 @ 5% and Furniture Rs. 2,000 @ 10%.

(d) Commission earned, but not received, Rs. 300

(e) Interest on loan @ 5% p. a. on Rs. 5,000 for 6 months.

(f) Commission due to General Manager @ 5% on net profit after charging such commission. The profit before charging General Manager's Commission was Rs. 52,500.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে যে বৎসর শেষ হইয়াছে উহার জন্য কালান্তিক হিসাব প্রস্তুতের পূর্বে নিম্নলিখিত বিষয়গুলির জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি জাবেদাতে লিখ : (ক) 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের অন্ত্য মজুত, 6,000 টা. ; (খ) শিক্ষানবিসের প্রিমিয়াম 5,000 টাকা—ইহা এক-পঞ্চমাংশ চলতি বৎসরের জন্য, বাকী অংশ পরবর্তী বৎসরে টানিয়া নিতে হইবে ; (গ) 10,000 টাকার যন্ত্রপাতির উপর 5% হারে এবং 2,000 টাকার আসবাবপত্রের উপর 10% হারে অবচয় ধার্য কর ; (ঘ) প্রাপ্য কমিশন এখনও পাওয়া যায় নাই, 300 টাকা ; (ঙ) ঋণের উপর সুদ—5% হারে 5,000 টাকার উপর 6 মাসের ; (চ) জেনারেল ম্যানেজারের কমিশন বাদ দিবার পরে নীট লাভের উপর 5% হারে তাহাকে কমিশন দেয়। জেনারেল ম্যানেজারের কমিশন বাদ দিবার পূর্বে লাভের অঙ্ক ছিল 52,500 টাকা।]

4. What is a "bad debt" ? When would you call a debt really bad ? How is a bad debt to be treated in accounts with regard to the debit and credit entries ? Give reasons for your answer.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[অনাদেয় বাকী কি ? কোন পাওনা টাকাকে কখন তুমি অনাদেয় বলিবে ? অনাদেয় বাকী কিভাবে ডেবিট ও ক্রেডিট দাখিলা দ্বারা হিসাবভুক্ত করিতে হইবে ? যুক্তিসহ উত্তর দাও।]

5. On 31st December, 1953, while preparing final accounts, a trader considers the undermentioned debts as bad and consequently these were written off : A. K. Das, Rs. 200, B. K. Ghosh, Rs. 300 and C. L. Mitra, Rs. 100. On 31st January, 1954, the amounts were paid to the trader by the respective parties. Pass the entries in the books of the traders on respective dates.

[C. U. B. Com. 1954]

[31শে ডিসেম্বর, 1953 তারিখে কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করার সময় কোন ব্যবসায়ী নিম্নলিখিত পাওনা টাকাকে অনাদেয় বলিয়া গণ্য করেন এবং পরে এইগুলিকে খরচ হিসাবে লেখা হয় : এ. কে. দাস 200 টাকা, বি. কে.

ঘোষ 300 টাকা এবং সি. এল. মিত্র 100 টাকা। 31শে জানুয়ারী, 1954 তারিখে সংশ্লিষ্ট পক্ষসমূহ এই টাকাগুলি উক্ত ব্যবসায়ীকে পরিশোধ করিল। সংশ্লিষ্ট তারিখে ব্যবসায়ীর বইতে দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর।]

6. Insurance Premium, Rs. 570 for 12 months ended December 31, 1966, has been paid in full and the accounts are being closed on October 31, 1966. What adjustment journal entry should be passed at the time of closing the accounts ? [**N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967**]

[31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে যে 12 মাস শেষ হইল, উহার জন্য বীমার প্রিমিয়াম পুরাপুরি 570 টাকা প্রদত্ত হইয়াছে এবং 31শে অক্টোবর, 1966 তারিখে হিসাব বন্ধ করা হইতেছে। হিসাব বন্ধ করিবার সময় ইহার মিলকরণের জন্য জাবেদাতে কি দাখিলা লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ?]

7. Before you prepare final accounts for the year ended 31st December, 1970, pass adjusting Journal entries for the following :

(*a*) Furniture which stood at Rs. 600 in the books on 1st January, 1970 was disposed of at Rs. 290 on 30th June in part exchange for new Furniture costing Rs. 520. A net invoice at Rs. 230 was passed through Purchases Day Book.

(*b*) Stock destroyed by fire Rs. 27,000, the amount recoverable from Insurance Co. being Rs. 25,000.

(*c*) Closing Stock includes certain goods in godown sold for Rs. 990 and awaited delivery, the margin of profit being 10%.

(*d*) Goods costing Rs. 1,000 distributed by way of advertisement.

(*e*) Sales include an item of Rs. 1,200 being proceeds of a Motor Vehicle sold on 30th September, 1970, the book value of which was Rs. 2,000 on 1st January, 1970. Depreciation on Motor Vehicle is charged at the rate of 10% per annum.

(*f*) Proprietor has drawn out goods for Rs. 100 for his own consumption for which there is no record in the books.

(*g*) A sum of Rs. 50 being discount allowed to Bose & Co. was subsequently disallowed.

(*h*) Sundry Debtors include an amount of Rs. 600 due from Kesbab who has been declared insolvent. His estate is expected to pay a dividend of 75 P. in the rupee.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে যে বর্ষশেষ হইয়াছে উহার জন্য কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিবার পূর্বে নিম্নলিখিত বিষয়গুলির মিলকরণ সংক্রান্ত দাখিলাগুলি জাবেদাতে লিপিবদ্ধ কর :

(ক) 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে বইতে আসবাবপত্রের লিখিত মূল্য ছিল 600 টাকা; 30শে জুন তারিখে উহা 520 টাকা মূল্যের নূতন আসবাবপত্রের আংশিক বিনিময়ে 290 টাকায় বিক্রয় করা হইল। খরিদ বইতে নীট 230 টাকার জায় লিপিবদ্ধ করা হইয়াছিল।

(খ) 27,000 টাকার পণ্যদ্রব্য আগুনে পুড়িয়া যায় এবং বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে ইহার জন্য 25,000 টাকা প্রাপ্য হয়।

(গ) 990 টাকা মূল্যে বিক্রয় করা হইয়াছিল, কিন্তু সরবরাহ করা হয় নাই এরূপ পণ্য গুদামস্থ অবিক্রীত পণ্যের অন্তর্ভুক্ত ছিল; উহাতে লাভের পরিমাণ ছিল 10%।

(ঘ) বিজ্ঞাপনের জন্য 1,000 টাকা মূল্যের পণ্য বিলি করা হইয়াছিল।

(ঙ) 30শে সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে 1.200 টাকায় বিক্রীত একটি মোটর-গাড়ীর বিক্রয়-মূল্য বিক্রয়ের মধ্যে

ধরা হইয়াছিল; 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে বইতে উহার লিখিত মূল্য ছিল 2,000 টাকা। বার্ষিক 10% হারে মোটর-গাড়ীর উপর অবচয় ধার্য করা হয়।

(চ) মালিক নিজের জন্য 100 টাকার পণ্য নিয়াছে এবং ইহার জন্য হিসাবের বইতে কিছু লেখা হয় নাই।

(ছ) বসু অ্যাণ্ড কোং-কে 50 টাকা বাট্টা প্রদান করা হইয়াছিল কিন্তু উহা পরে অগ্রাহ্য করা হয়।

(জ) দেউলিয়া বলিয়া ঘোষিত কেশবের নিকট হইতে প্রাপ্য 600 টাকা দেনাদারগণের মধ্যে ধরা আছে। তাহার সম্পত্তি হইতে প্রতি টাকায় 75 পয়সা করিয়া ডিভিডেণ্ড পাওয়ার আশা আছে।]

8. Discuss how you deal with the following matters in the books of accounts and show the necessary entries in the Journal Proper under the circumstances :

(*a*) Realised Rs. 980'60 from a customer X against the bill. Five days later you agree to allow him 5% cash discount.

(*b*) Unpaid electricity bill for Rs. 125 is to be provided for in the accounts.

(*c*) An invoice of sale to M/s. Sur & Co. for Rs. 956'63 has been recorded in the Sales Book as Rs. 596'36.

(*d*) To carry forward one-sixth of an insurance premium paid at Rs. 366.

[C. U. Three Year Degree Course, B. Com. 1968]

[হিসাবের বইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি কিভাবে লিখিবে তাহা আলোচনা কর এবং নিম্নলিখিত অবস্থায় প্রকৃত জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও :

(ক) X নামক একজন খরিদ্দারের নিকট হইতে বিল বাবদ 980'60 টাকা পাওয়া গেল। পাঁচ দিন পরে তুমি তাহাকে 5% নগদ বাট্টা দিতে স্বীকৃত হইলে; (খ) বিজলিবাতির প্রদেয় বিল বাবদ 125 টা. হিসাবের বইতে দেখাইতে হইবে; (গ) সুর অ্যাণ্ড কোং-র নিকট বিক্রীত পণ্যের জায় 956'63 টাকা বিক্রয়-বইতে 596'36 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছে; (ঘ) বীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রদত্ত 366 টাকার এক-ষষ্ঠাংশ পরবর্তী বৎসরে টানিয়া নিতে হইবে।]

9. On 1st January, 1969 M/s Thakur Brothers had a Bad Debt Reserve of Rs. 1,300. On 31st December, 1969, the total debts amounted to Rs. 56,800 out of which Rs. 800 were irrecoverable and had to be written off as bad debts. The firm desires to maintain the Bad Debts Reserve at 5 per cent of the debtors.

On 31st December, 1970, total debts amounted to Rs. 20,640 out of which Rs. 640 had to be written off. The provision is to be maintained at 5 per cent on the debtors.

Show the Bad Debts Account and Bad Debts Reserve Account for 1969 and 1970.

[1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে মেসার্স ঠাকুর ব্রাদার্স-এর অনাদেয় বাকী সঞ্চিতি ছিল 1,300 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে মোট দেনাদার ছিল 36,800 টাকা এবং ইহার মধ্যে 800 টাকা অনাদেয় ছিল; উহা অনাদেয় বাকী বলিয়া খরচ লিখিতে হইবে। দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য টাকার উপর 5% হারে ফার্ম কর্তৃক অনাদেয় বাকী সঞ্চিতি রাখা হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য টাকার পরিমাণ দাঁড়ায় 20,640 টাকা এবং ইহার মধ্যে 640 টাকা অনাদেয় বলিয়া খরচ লেখা হয়। বাকী টাকার উপর 5% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। 1969 ও 1970 সালের 'অনাদেয় বাকীর হিসাব' এবং 'অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি হিসাব' দেখাও।]

10. In a business Sundry Debts were Rs. 40,000 at the beginning of the year and there was 5 p. c. reserve for doubtful debts and also 5 p. c. reserve for

discount. During the year the actual bad debts amounted to Rs. 1,600 and the discounts allowed were Rs. 1,700. At the close of the year the debts were Rs. 50,000 and the percentage for the two reserves have to be maintatined as at the beginning of the year.

Note the entries showing the above in the Ledger Account, the Profit & Loss Account and the Balance Sheets of the business. [C. A. Inter, May, 1960]

[কোন ব্যবসায়ে বৎসরের শুরুতে বিভিন্ন দেনাদারের নিকট 40,000 টাকা বাকী ছিল এবং অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি ছিল 5% এবং বাট্টার সঞ্চিতি ছিল 5%; সারা বৎসরে প্রকৃত অনাদেয় বাকীর অঙ্ক দাঁড়ায় 1,600 টাকা এবং বাট্টা প্রদত্ত হয় 1,700 টাকা। বৎসরের শেষে মোট বাকী ছিল 50,000 টাকা এবং উক্ত দুইটি সঞ্চিতির শতকরা হার বৎসরের শুরুতে যাহা ছিল, তাহাই রাখিতে হইবে। লেজারের হিসাবে এইগুলি দেখাইয়া দাখিলা লিপিবদ্ধ কর। ব্যবসায়ের লাভ-লোকসানের হিসাব এবং উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans. Amount debited fo Profit & Loss Account for Reserve for Bad Debts Rs. 2,100, for Reserve for Discount on Debtors Rs. 2,175*).

11. On Jan. 1, 1970, in the books of Sen & Company, the Provision for Bad Debts Account had an opening balance of Rs 800. During the year bad debts written off amounted to Rs, 1,000. The balance of the Sundry Debtors' Account stood at Rs. 20,000 on 31st December, 1970. A new provision of 10 p. c. for possible bad debts next year is to be made. Over and above this, a Provision for Discount on Debtors @ 2 p. c. is necessary.

Show the Provision for Bad Debts Account, Provision for Discount on Debtors Account and the Balance Sheet on December 31, 1970.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে সেন অ্যাণ্ড কোম্পানীর বইতে অনাদেয় বাকীর হিসাবে শুরুর জের ছিল 800 টাকা। 1,000 টাকার অনাদেয় বাকী সারা বৎসরে খরচ হিসাবে লেখা হয়; 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বিভিন্ন দেনাদারের হিসাবের জের ছিল 20,000 টাকা। পরবর্তী বৎসরের জন্য 10% হারে অনাদেয় বাকীর জন্য নূতন সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। ইহার উপরেও দেনাদারগণের উপর 2% হারে বাট্টার সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতির হিসাব, দেনাদারের উপর বাট্টার সঞ্চিতির হিসাব এবং 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

12. On 1st January 1970, the Reserve for Discounts on Creditors was Rs. 2,400. The discounts earned during the year amounted to Rs. 2,080. The Creditors at 31st December, 1970 were Rs. 1,00,000 and a new reserve of $2\frac{1}{2}$ per cent is required to be made.

Show the Journal entries, connected Ledger accounts, Profit & Loss Account and the Balance Sheet as at 31st December, 1970.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে পাওনাদারগণের উপর বাট্টার সঞ্চিতি ছিল 2,400 টাকা। সারা বৎসরে বাট্টা বাবদ 2,080 টাকা অর্জিত হইয়াছিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে পাওনাদারের মোট অঙ্ক ছিল 1,00,000 টাকা এবং $2\frac{1}{2}$% হারে নূতন সঞ্চিতি রাখিতে হইবে।

31-শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে জাবেদার দাখিলা, লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি, লাভ-লোকসানের হিসাব ও উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Rectification of Errors & Suspense Account

13. What is a Suspense Account? Under what circumstances a Suspense Account is opened and how the account is closed?

[অনিশ্চিত হিসাব কি? কোন্ কোন্ অবস্থায় অনিশ্চিত হিসাব খোলা হয় এবং কিভাবে এই হিসাবটি বন্ধ করা হয়?]

14. Explain the methods of rectifying errors which may arise in the books of Accounts :

(*a*) Before the preparation of Trial Balance.

(*b*) After the preparation of Trial Balance but before the closure of the books.

(*c*) After the closure of the books.

Give one illustration for each.

[(ক) রেওয়া মিল প্রস্তুতের পূর্বে; (খ) রেওয়া মিল প্রস্তুতের পরে, কিন্তু হিসাবের বই বন্ধ করিবার পূর্বে; (গ) হিসাবের বই বন্ধ করিবার পরে হিসাবের বইতে উদ্ভূত ভুলগুলি সংশোধনের পন্থা ব্যাখ্যা কর। প্রতিটির জন্য একটি করিয়া উদাহরণ দাও।]

15. Some Office furniture was purchased for Rs. 923. The entry was made in the Bought Day Book. Draw up the rectification Journal entry.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com 1967]

[অফিসের আসবাবপত্র 923 টাকায় ক্রয় করা হইয়াছিল। এই দাখিলাটি খরিদ বইতে লেখা হইয়াছিল। জাবেদায় সংশোধনী দাখিলাটি লিখ।]

16. The following errors were detected in the books of a merchant :

(*i*) An invoice received from Jadulal for Rs. 1,000 was entered in the books as Rs. 100.

(*ii*) A sale of old furniture for Rs. 500 was entered in the Sales Day Book.

(*iii*) Rs. 1,000 paid for rent was debited to Landlord's Account.

(*iv*) Goods sold to Royji for Rs. 100 was debited to his account as Rs. 1,000.

(*v*) From Cash Book it was found that discount of Rs. 35 allowed by Jaidev was not posted to his account.

(*vi*) A purchase of goods for Rs. 617 from Agarwal & Co, has been posted to the debit of the creditor's account as Rs. 670.

Pass the entries necessary to correct the above errors if these errors were detected after the preparation of Trial Balance and creation of a Suspense Account. **[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]**

[কোন ব্যবসায়ীর বইতে নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়িয়াছিল : (*i*) যদুলালের নিকট হইতে 1,000 টাকার প্রাপ্ত জায় 100 টাকা বলিয়া বইতে লেখা হয়। (*ii*) পুরাতন আসবাবপত্র বিক্রয় বাবদ প্রাপ্ত 500 টাকা বিক্রয় বইতে লেখা হইয়াছিল। (*iii*) প্রদত্ত ঘর-ভাড়া 1,000 টাকা বাড়ীওয়ালার নামে ডেবিট করা হইয়াছিল। (*iv*) রয়জীর নিকট বিক্রীত পণ্যের বাবদ 100 টাকা তাহার হিসাবে 1,000 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছিল। (*v*) ক্যাশ বই হইতে দেখা গেল যে, জয়দেব কর্তৃক প্রদত্ত বাট্টা 35 টাকা তাহার হিসাবে তোলা হয় নাই। (*vi*) আগরওয়াল অ্যাণ্ড কোম্পানীর নিকট হইতে ক্রীত পণ্য বাবদ 617 টাকা পাওনাদারের হিসাবে 670 টাকা বলিয়া ডেবিট করা হইয়াছে।

উপরোক্ত ভুলগুলি রেওয়া মিল প্রস্তুত হওয়ার এবং অনিশ্চিত হিসাব খুলিবার পরে ধরা পড়িয়া থাকিলে এইগুলি শুদ্ধ করিবার জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি জাবেদায় লিপিবদ্ধ কর।]

17. Show how you will rectify the following errors :

(*a*) A credit sale of Rs. 450 to B. Banker was debited to C. Banker.

(*b*) A purchase of goods for Rs. 750 from Bhairab Sen was debited to his account.

(*c*) An office almirah purchased for Rs 750 was debited to Repairs Account.

(*d*) A sum of Rs. 350 received from a debtor was debited to his account.

(*e*) Purchases of goods for the consumption of the proprietor were debited to Purchases Account, Rs. 1,000.

(*f*) Discount allowed Rs. 75 was credited to Discount Receivable Account.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[নিম্নলিখিত ভুলগুলি কিভাবে সংশোধন করিতে হইবে তাহা দেখাও : (ক) বি. ব্যাঙ্কারের নিকট ধারে বিক্রয় 450 টাকা সি. ব্যাঙ্কারকে ডেবিট করা হইয়াছে। (খ) ভৈরব সেনের নিকট হইতে ধারে পণ্য ক্রয় 750 টাকা তাহার হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। (গ) অফিসের জন্য একটি আলমারি 750 টাকায় ক্রয় করা হইয়াছে, কিন্তু উহা মেরামতি হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। (ঘ) কোন দেনাদারের নিকট হইতে প্রাপ্ত 350 টাকা তাহার হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। (ঙ) মালিকের নিজের ব্যবহারের জন্য ক্রীত পণ্য, 1,000 টাকা খরিদ হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। (চ) প্রদত্ত বাট্টা 75 টাকা প্রাপ্য বাট্টার হিসাবে ক্রেডিট করা হইয়াছে।]

18. Give the corrective Journal entries in respect of the undermentioned transactions in the books of a trader :

(*i*) The Discount Account was credited by Rs. 175, the amount representing the total of the Discount column of the debit side of the Cash Book ;

(*ii*) The Sales Day Book was undercast by Rs. 1,100 ;

(*iii*) The sale proceeds of old furniture amounting to Rs. 1,500, were credited to Sales Account ;

(*iv*) A Bill Receivable for Rs. 350, was posted as Rs. 503 to the credit of the Acceptor's Account ;

(*v*) Repairs to Motor Car, Rs. 750, were debited to the Motor Car Account.

State how the above errors will affect the agreement of the Trial Balance.

[C. U. B. Com. 1959]

[নিম্নলিখিত লেনদেনগুলির জন্য কোন ব্যবসায়ীর জাবেদায় সংশোধনী দাখিলাগুলি দেখাও :

(*i*) বাট্টা হিসাবে 175 টাকা ক্রেডিট করা হইয়াছে ; উক্ত টাকা হইল ক্যাশ বই-এর ডেবিটের দিকের বাট্টার ঘরের মোট অঙ্ক। (*ii*) বিক্রয় বই-এর যোগফলে 1,100 টাকা কম গনা হইয়াছিল ; (*iii*) পুরাতন আসবাবপত্রের বিক্রয়লব্ধ অর্থ 1,500 টাকা বিক্রয় হিসাবে ক্রেডিট করা হইয়াছিল ; (*iv*) 350 টাকার একখানা হুণ্ডি হুণ্ডি-স্বীকারীর হিসাবে 503 টাকা বলিয়া ক্রেডিট করা হইয়াছে। (*v*) মোটর-গাড়ী মেরামতের ব্যয় 750 টাকা মোটর গাড়ী-হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছিল।

উপরোক্ত ভুলগুলি কিভাবে রেওয়া মিল মিলাইতে বাধা সৃষ্টি করিবে তাহা বর্ণনা কর।]

19. Rectify the following errors and draw up a Profit and Loss Adjustment Account to show the effect of the Adjustments on the result of the period :

(*a*) A Sale of Rs. 15·37 was posted in the Ledger as Rs. 37 ;

(*b*) Addition of the payment side of Cash Book was short by Rs. 10 ;

(*c*) Goods sold but returned by a customar, not credited to the customer but taken into stock, Rs. 243·59 ;

(*d*) Wages and materials paid for construction of a Garage debited to these two accounts, Rs. 378 and Rs. 878 respectively ;

(*e*) A cheque returned by bank as dishonoured, debited to Discount Account, Rs. 200 ;

(*f*) Prepaid Insurance premium of Rs. 400 not apportioned.

[C. U. B. Com. 1947]

[নিম্নলিখিত ভুলগুলি সংশোধন কর এবং একটি লাভ-লোকসান মিলকরণের হিসাব প্রস্তুত করিয়া দেখাও, কি ভাবে মিলকরণের ফলাফল ঐ সময়ের লাভ-লোকসানের উপর বর্তাইবে : (ক) 15·37 টাকার বিক্রয় 37 টাকা বলিয়া লেজারে দেখানো হইয়াছে ; (খ) ক্যাশ বই-এর খরচের দিকের যোগফলে 10 টাকা কম ছিল ; (গ) 243·59 টাকার বিক্রীত পণ্য কোন খরিদ্দার কর্তৃক ফেরত দেওয়া হইয়াছিল ; ইহা কোন খরিদ্দারের হিসাবে ক্রেডিট করা হয় নাই, কিন্তু মজুত পণ্যের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে। (ঘ) গ্যারেজ তৈয়ারীর জন্য মজুরি ও মাল-মসলার খরচ যথাক্রমে 378 টাকা ও 878 টাকা উক্ত দুইটি খরচের হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। (ঙ) ব্যাঙ্ক কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত একটি চেক বাট্টার হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে, 200 টাকা। (চ) অগ্রিম প্রদত্ত বীমা-প্রিমিয়াম 400 টাকা যথোচিতভাবে বণ্টন করা হয় নাই।]

20. The undermentioned errors were discovered in the books of Dey and Bose after their Profit and Loss Account had been prepared. The Profit was found to be Rs. 50,000 but it was not distributed between the partners ;

(*a*) The Sales Account was undercast by Rs. 5,000.

(*b*) The Purchases Account was overcast by Rs. 1,000.

(*c*) The Purchases of an office Typewriter for Rs. 500 was passed through the Purchases Day Book.

(*d*) A Credit Sale of Rs. 350 to Roy Brothers was passed through the Sales Day Book as Rs. 530.

Rectify the above transactions through the Journal and ascertain the correct figure of profit to be distributed between the partners.

[C. U. B. Com. 1955]

[লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করার পরে দে অ্যাণ্ড বোসের বইতে নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়ে : লাভের অঙ্ক দাঁড়ায় 50,000 টাকা, কিন্তু ইহা অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করা হয় নাই : (ক) বিক্রয়ের হিসাবের যোগফলে 5,000 টাকা কম গনা হইয়াছিল ; (খ) খরিদের হিসাবের যোগফলে 1,000 টাকা বেশী গনা হইয়াছিল ; (গ) অফিসের জন্য 500 টাকায় ক্রীত একটি টাইপ-মেশিন বাবদ 500 টাকা খরিদ বইতে লেখা হয়। (ঘ) রায় ব্রাদার্সের নিকট ধারে বিক্রয় 350 টাকা বিক্রয় বইতে 530 টাকা বলিয়া লেখা হয়। উপরোক্ত লেনদেনগুলি জাবেদার মাধ্যমে সংশোধন কর এবং অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টনযোগ্য সঠিক লাভের অঙ্ক নিরূপণ কর।]

[*Hints :* এক্ষেত্রে যেহেতু এখনও লাভ বণ্টন করা হয় নাই, সেইজন্য Profit & Loss Adjustment Account-এর Balance-টি Capital Account-এর পরিবর্তে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত হইবে।]

21. (*a*) Give the corrective Journal entries with full narration in the books of Shibram Sikdar, a trader :

(*i*) Goods sold for Rs. 575 to J. K. Sarma were debited to K. J. Sarma ; (*ii*) A cheque for Rs. 755 paid for the purchase of an office Typewriter was debited to Repairs Account ; (*iii*) A cheque for Rs. 500 paid to a creditor was credited to a Debtor's Account ; (*iv*) A cash discount of Rs. 10 received from a creditor was debited to Cash Discount Account. The Trial Balance was prepared by transferring the difference to Suspense Account.

Show how the Suspense Account will then be eliminated.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[শিবরাম সিকদার নামক কোন ব্যবসায়ীর জাবেদা বইতে ব্যাখ্যা সহ সংশোধনী দাখিলাগুলি লিখ : (*i*) জে. কে. শর্মার নিকট পণ্য বিক্রয় 575 টাকা কে. জে. শর্মাকে ডেবিট করা হইয়াছিল ; (*ii*) অফিসের টাইপ-মেশিন ক্রয় করিবার জন্য প্রদত্ত 755 টাকার একখানা চেক মেরামত হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছিল ; (*iii*) পাওনাদারকে প্রদত্ত চেক 500 টাকা জনৈক দেনাদারের হিসাবে ক্রেডিট করা হইয়াছে ; (*iv*) পাওনাদারের নিকট হইতে প্রাপ্ত নগদ বাট্টা 10 টাকা নগদ বাট্টার হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। বেমিলের অঙ্কটি অনিশ্চিত-হিসাবে স্থানান্তরিত করিয়া রেওয়া মিল প্রস্তুত করা হইয়াছিল। অনিশ্চিত হিসাবটি কিভাবে অপসারিত করিতে হইবে তাহা দেখাও।]

———

একাদশ অধ্যায়

DEPRECIATION—RESERVES AND PROVISIONS
SINKING FUND
অবচয়—সঞ্চিতি ও ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা—প্রতিপূরক ভাণ্ডার

Depreciation
(অবচয়)

Meaning and Causes of Depreciation (অবচয়ের অর্থ ও কারণ)—দৃশ্য বা অদৃশ্য কারণের ফলে সম্পত্তির গুণগত বা পরিমাণগত যে চিরন্তন বা অবিরাম ক্ষয় বা মূল্য-হ্রাস হইয়া থাকে, উহাকে **Depreciation** বা **অবচয়** বলা হয়।* এই সম্বন্ধে 155 পৃষ্ঠায় প্রাথমিক আলোচনা করা হইয়াছে। নিম্নলিখিত **কারণে** সম্পত্তির Depreciation ঘটিয়া থাকে :

(ক) **Wear and Tear (ব্যবহারজনিত জীর্ণতা)**—ঘরবাড়ী, কল-কারখানা, যন্ত্রপাতি প্রভৃতি ব্যবহারের ফলে জীর্ণ বা বিনষ্ট হইয়া যায় ; কালের গতির সঙ্গেও উহাদের মূল্য হ্রাস পায়।

(খ) **Physical Consumption (সরাসরি সম্ভোগ)**—খনি হইতে ধাতব ও অধাতব খনিজ উত্তোলন ও বন হইতে বৃক্ষাদি কর্তনের ফলে খনি ও বন কালক্রমে নিঃশেষিত হইয়া যায়।

(গ) **Efflux of time (কালাবর্তন)**—ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তি (Leasehold Property), আবিষ্কৃত পণ্যে স্বত্বাধিকার (Patent right) এবং গ্রন্থ-স্বত্ব (Copyright) প্রভৃতির মূল্য কালক্রমে কমিতে থাকে।

(ঘ) **Permanent fall in the market price (বাজার-দরের স্থায়ী পতন)**—শেয়ার, সিকিউরিটি প্রভৃতি সম্পত্তি-সংক্রান্ত লগ্নির (Investment in Shares & Securities) মূল্য উক্ত কাগজগুলির বাজার-দরের উপর নির্ভরশীল। ইহাদের বাজার-দর পড়িয়া গেলে লগ্নির (Investment) মূল্য হ্রাস পায়।

(ঙ) **Obsolescence (অপ্রচলন)**—অনেক সময় দেখা যায় যে, নূতন ও উন্নত ধরনের যন্ত্রপাতি ও কলকব্জা আবিষ্কৃত হইলে পুরাতন যন্ত্রপাতি ও কলকব্জার সাহায্যে উৎপাদন-কার্য চালাইলে প্রতিযোগিতার বাজারে টিকিয়া থাকা যায় না। ফলে, পুরাতন যন্ত্রপাতি ও কলকব্জা অকেজো হইয়া পড়ে। কখনও কখনও দৈব-দুর্ঘটনার ফলেও যন্ত্রপাতি ও কলকব্জা হঠাৎ অকেজো হইয়া পড়িতে পারে। ইহাকে Obsolescence বা অপ্রচলন বলা হয়। অপ্রচলনের ফলেও সম্পত্তির অবচয় ঘটিতে পারে।

---

* "Depreciation may be defined as the premanent and continuing diminution in the quality, quantity or value of an asset."— *William Pickles.*

Effective Life of an asset and its Scrap Value (সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কাল ও ইহার ভগ্নাবশেষের উপযোগ)—সম্পত্তি মাত্রেরই একটা উৎপাদনক্ষম বা সেবা প্রদ জীবনকাল আছে এবং ঐ সময়ের মধ্যে সেইগুলিকে লাভজনকভাবে কাজে লাগানো যায়। কিন্তু ঐ কাল গত হইলে সেইগুলি অব্যবহার্য হইয়া পড়ে। তখন সেইগুলিকে ভাঙাচুরা দ্রব্য হিসাবে অন্য কাজে লাগানো বা বিক্রয় করিয়া দেওয়া যাইতে পারে। কোন সম্পত্তির এই প্রয়োজনীয় জীবনকালকে ঐ সম্পত্তির **Effective Life** বা **কার্যকরী আয়ুষ্কাল** বলা হয় এবং জীবনান্তে ভাঙাচুরা দ্রব্য হিসাবে যে মূল্যে উহাকে বিক্রয় করা যায়, উহাকে সম্পত্তিটির **Scrap Value** বা **Break-up Value** বা **ভগ্নাবশেষের মূল্য** বলা হয়।

পূর্ব অভিজ্ঞতা, বিশেষজ্ঞদের অভিমত প্রভৃতির উপর নির্ভর করিয়া বিভিন্ন সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কাল ও ভগ্নাবশেষের মূল্য নিরূপণ করা যায়। ইজারা-স্বত্ব, ঘরবাড়ী ও জমি (Leasehold Building and Land), পেটেন্ট-স্বত্ব (Patent right) প্রভৃতির ক্ষেত্রে ঐগুলির ভগ্নাবশেষের কোন মূল্য নাই এবং উহা বিক্রয় করিয়া কিছুই পাওয়া যায় না। কিন্তু কল-কারখানা, যন্ত্রপাতি, মৌরুসী-স্বত্বের সম্পত্তি (Freehold Property), আসবাবপত্র (Furniture), গৃহসজ্জা ও সাজ-সরঞ্জাম (Fittings & fixtures) প্রভৃতির ক্ষেত্রে ভগ্নাবশেষের মূল্য আছে এবং উহা বিক্রয় করিলে অর্থাগম হইতে পারে।

Necessity for Providing Depreciation (অবচয় হিসাবভুক্ত করিবার প্রয়োজনীয়তা)—নিম্নলিখিত কারণে সম্পত্তির Depreciation হিসাবে ধরা উচিত :

(1) আমরা জানি যে, লাভের উদ্দেশ্যেই ব্যবসায়ে সম্পত্তির বিনিয়োগ করা হয়। কিন্তু সম্পত্তি মাত্রই চিরস্থায়ী নয়। প্রত্যেক সম্পত্তিরই—বিশেষ করিয়া যন্ত্রপাতি, কলকারখানা, ঘরবাড়ী, আসবাবপত্র প্রভৃতি স্থায়ী সম্পত্তির একটি কার্যকরী আয়ুষ্কাল (Effective life) আছে। এই কালের মধ্যে সেইগুলিকে লাভজনকভাবে কাজে লাগানো যায় ; কিন্তু আয়ুষ্কাল শেষ হইয়া গেলে এই সকল সম্পত্তি অব্যবহার্য হইয়া পড়ে। সুতরাং, দেখা যায় যে, বৎসরের পর বৎসর ব্যবহারের ফলে বা অন্য কোন কারণে সম্পত্তির মূল্য ক্রমশঃ হ্রাস পায়। সেইজন্য যত বৎসর সম্পত্তির উৎপাদনের বা সেবাদানের ক্ষমতা থাকে তত বৎসরের মধ্যে উহার মূল্যহ্রাসজনিত ক্ষতি বা অবচয় বণ্টন করিয়া দেওয়া উচিত। কারণ, যদি কোন বৎসর লাভ-লোকসানের হিসাবে (Profit & Loss Account) সম্পত্তির Depreciation ধরা না হয়, তাহা হইলে সেই হিসাবের দ্বারা নির্ধারিত লাভ বা লোকসান ব্যবসায়ের প্রকৃত (true) লাভ বা লোকসান বলিয়া পরিগণিত হইতে পারে না।

(2) যদি সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের মধ্যে বার্ষিক লাভ-লোকসানের হিসাবে প্রতি বৎসর Depreciation বাবদ কোন টাকা Debit করা না হয়, তবে সম্পত্তিটির আয়ুষ্কাল শেষ হইলে দেখা যাইবে যে হিসাবের খাতায় যদিও উহার পুরাপুরি খরিদ-মূল্যই রহিয়া গিয়াছে, তথাপি বাস্তবক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির বিশেষ কোন মূল্য নাই এবং সেই সময় যদিও বা ইহার কিছু মূল্য থাকে তাহাও অকেজো ভগ্নাবশেষের (Scrap) মূল্য অপেক্ষা বেশী কিছু হইবে না। এইজন্য অবচিত (Depreciated) সম্পত্তির মূল্য হইতে প্রতি বৎসর Depreciation বাদ না

দিলে ব্যবসায়ীর Balance Sheet-টি তাহার ব্যবসায়ের প্রকৃত অবস্থা ঠিকভাবে প্রকাশ করিতে পারিবে না।

(3) যে কোন ব্যবসায়েই কোন স্থায়ী সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের পরিসমাপ্তি ঘটিলে পুরাতন জীর্ণ সম্পত্তির পরিবর্তে নূতন সম্পত্তি কাজে লাগাইতে হয়। কিন্তু যদি কোন সম্পত্তির Depreciation হইতে উদ্ভূত ক্ষতির যথোপযুক্ত ব্যবস্থা না করিয়া প্রতি বৎসরের মুনাফার টাকা ব্যবসায় হইতে উঠাইয়া লওয়া হয়, তাহা হইলে সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের শেষে নূতন সম্পত্তি কিনিবার জন্য ব্যবসায়ীর তহবিলে কোন নগদ টাকা না-ও থাকিতে পারে। এরূপ অবস্থায় নূতন মূলধন বিনিয়োগ করিয়া বা ব্যবসায়ে নিয়োজিত অন্য সম্পত্তি বিক্রয় করিয়া নূতন সম্পত্তিটি খরিদ করিবার জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ সংগ্রহ করিতে হয়। ফলে ব্যবসায়ের উপর আকস্মিক আর্থিক চাপ পড়িতে পারে এবং একটা জটিল পরিস্থিতির উদ্ভব হইতে পারে। কিন্তু Depreciation-এর জন্য কোন অঙ্ক (Amount) লাভ-লোকসানের হিসাবে Debit করার ফলে প্রতি বৎসর লাভের একটা অংশ ব্যবসায়েই থাকিয়া যায় এবং এরূপ সঙ্কট হইতে পরিত্রাণ পাওয়া যায়।

এই প্রসঙ্গে ইহা উল্লেখযোগ্য যে, সম্পত্তির Depreciation-এর জন্য প্রতি বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাবে কিছু Debit করা হইয়াছে, কি হয় নাই, এরূপ প্রশ্ন হিসাবশাস্ত্রের দৃষ্টিভঙ্গী হইতে বিশেষভাবে বিবেচনা করিতে হয়। কিন্তু এই বিষয়ে আইনগত কোন বিধিনিষেধ নাই। অতীতের অনেক মোকদ্দমার রায়ে দেখা গিয়াছে যে, কোন কোম্পানীর আর্টিকৃলস্-এ বিধান থাকিলে মুনাফা হইতে স্থায়ী সম্পত্তির (Fixed Assets) Depreciation বাবদ ক্ষতি বাদ না দিয়াও শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে কোম্পানীর মুনাফা বণ্টন করিয়া দেওয়া যায়। কিন্তু ব্যবসায়ের আর্থিক নিরাপত্তা ও ভবিষ্যৎ স্থায়িত্বের দিক বিবেচনা করিলে এই নীতি সমর্থন করা যায় না; স্থায়ী সম্পত্তির Depreciation হিসাবে ধরিয়া প্রতি বৎসরের লাভ-লোকসান নির্ণয় করা সুবিবেচক ব্যবসায়ীর অবশ্যপালনীয় নীতি হওয়া উচিত।

Depreciation in respect of Additions (সংযোজনের উপর অবচয়)—কোন বৎসর নূতন সম্পত্তি খরিদ করিয়া উহা পুরাতন সম্পত্তির সহিত সংযুক্ত করিলে নূতন সম্পত্তির উপর Depreciation ধরিতে হইবে কিনা মাঝে মাঝে এরূপ সমস্যার সম্মুখীন হইতে হয়। কিন্তু এই বিষয়ে কোন পাকাপাকি নিয়ম-কানুন বাঁধিয়া দেওয়া সম্ভব নয়। কারণ কোন বৎসর নূতন সম্পত্তি খরিদ করা হইলে, বিশেষ করিয়া বৎসরের মাঝামাঝি কোন এক সময় নূতন সম্পত্তিটি সংযুক্ত করা হইলে, উহার উপর Depreciation ধরা হইবে কিনা তাহা প্রত্যেক ব্যবসায়ীর নিজের সুবিধা-অসুবিধা ও সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ক্ষেত্রে প্রচলিত রীতিনীতির উপর নির্ভর করে।

তবে মোটামুটিভাবে বলা যাইতে পারে যে, সংযুক্ত নূতন সম্পত্তিটির মূল্য খুব অল্প হইলে উহার উপর Depreciation বাদ না দিলেও চলিতে পারে; কিন্তু নূতন সম্পত্তিটির মূল্য বেশী হইলে উহার উপর Depreciation-এর অঙ্ক বার্ষিক লাভ-লোকসানের হিসাবে (Profit & Loss Account) অবশ্যই Debit করিতে হইবে। অন্যথায় উক্ত বৎসরের প্রকৃত (true) লাভের পরিমাণ ঠিকভাবে নির্ধারিত হইবে না।

Depreciation in Examination Questions (পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে অবচয়)—শতকরা বার্ষিক কত হারে Depreciation হিসাব করিতে হইবে পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে সেই বিষয়ে নির্দেশ দেওয়া থাকে ; সুতরাং যদি লাভ-লোকসানের হিসাবটি পুরা এক বৎসরের শেষে প্রস্তুত করা হয়, তাহা হইলে এক বৎসরের Depreciation লাভ-লোকসানের হিসাবে Debit করিতে হয়। অনুরূপভাবে, অর্ধ-বৎসরের শেষে লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করা হইলে বার্ষিক ভিত্তিতে অর্ধ-বৎসরে যে পরিমাণ Depreciation হয় তাহাই লাভ-লোকসানের হিসাবে Debit করা উচিত।

কিন্তু পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে Depreciation-এর শতকরা হারের (per cent) সহিত বার্ষিক (per annum) কথাটি যুক্ত না থাকিলে এবং এরূপ অবস্থায় অর্ধ বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিতে বলা হইলে প্রদত্ত পুরা হারেই সম্পত্তির উপর Depreciation গণনা করিতে হয়।*

আবার, অনেক সময় পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে দেখা যায় যে, চলতি বৎসরে কোন পুরাতন সম্পত্তির সহিত নূতন সম্পত্তি যুক্ত (addition) করা হইয়াছে ; কিন্তু নূতন সম্পত্তি (additions) কবে খরিদ করা হইয়াছে সেই বিষয়ে কিছু উল্লেখ করা হয় নাই। Willam Pickles-এর মতে এমতাবস্থায় পুরাতন ও নূতন সম্পত্তির মোট মূল্যের উপর প্রদত্ত শতকরা পুরা হারেই Depreciation হিসাব করা উচিত। অবশ্য এরূপক্ষেত্রে পরীক্ষার খাতায় সংশ্লিষ্ট উত্তরের নীচে সংক্ষিপ্ত মন্তব্য (Note) যুক্ত করিয়া দেওয়া নিরাপদ।†

কিন্তু এবিষয়ে আমাদের অভিমত এই যে, সাধারণতঃ **মাঝামাঝি সময়ে (Mean period)** নূতন সম্পত্তি খরিদ করা হইয়াছে বলিয়া ধরিয়া নেওয়া অভিপ্রেত এবং সেইভাবে Depreciation গণনা করিয়া সংশ্লিষ্ট প্রশ্নের উত্তরের নীচে **পরীক্ষার্থিগণকে** মন্তব্য যোগ করিয়া দিতে হইবে।

Methods for Providing Depreciation (অবচয় ধার্য করার বিভিন্ন পদ্ধতি)—সম্পত্তির উপর Depreciation হিসাব করিবার সময় বিভিন্ন ব্যবসায়ে নিম্নলিখিত পদ্ধতিগুলি অনুসৃত হইয়া থাকে :

(1) Fixed Instalment Method (স্থিরকিস্তি পদ্ধতি)।
(2) Diminishing Balance Method (ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতি)।
(3) Annuity Method (বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতি)।
(4) Depreciation Fund Method (অবচয় ভাণ্ডার পদ্ধতি)।
(5) Insurance Policy Method (বীমাপত্র পদ্ধতি)।
(6) Revaluation Method (পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি)।

* "If accounts are prepared half-yearly, depreciation at 15 per cent per annum will mean 7½ per cent for the half-year ; but if the words "per annum" are omitted, depreciation in that half-year will be 15 per cent instead of 7½ per cent ; that is, at the rate of 30 per cent per annum."—*William Pickles.*

† "In the examination, if no indication is given as to the date of acquisition (of addition), depreciation should be calculated on the closing balance and an explanatory note made at the foot of the answer."—Accountancy : *William Pickles*, P. 75-76, Second Edition.

(7) Depletion Method (শূন্যীকরণ পদ্ধতি)।

(8) Machine-Hour Rate (যান্ত্রিক ঘণ্টাহার পদ্ধতি)।

(9) Repairs, Maintenance and Depreciation Fund Method (মেরামত, রক্ষণাবেক্ষণ ও অবচয় ভাণ্ডার পদ্ধতি)।

(10) Sum of the Years Digits Method (বর্ষসংখ্যার সমষ্টি পদ্ধতি)।

(1) Fixed Instalment Method (স্থিরকিস্তি পদ্ধতি)—Fixed Percentage on Original Cost Method (মূল মূল্যের স্থির শতাংশ পদ্ধতি) বা Straight Line Method (সরলরৈখিক পদ্ধতি) নামেও এই পদ্ধতিটি পরিচিত। এই পদ্ধতি অনুসারে প্রতি বৎসর কালান্তিক হিসাব (Final Accounts) প্রস্তুত করিবার সময় সম্পত্তির খরিদমূল্যের উপর নির্দিষ্ট কোন শতকরা হারে Depreciation হিসাব করা হয়। সম্পত্তির খরিদমূল্য হইতে প্রতি বৎসর একই পরিমাণ Depreciation বাদ দেওয়ার ফলে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তিটির কার্যকরী আয়ুকাল (Effective Life) শেষ হইলে উহার মূল্য শূন্যে বা ভগ্নাবশেষ মূল্যে (Scrap value) পরিণত হয়।

চলতি বৎসরের মাঝামাঝি কোন এক সময় যদি কোন সম্পত্তি খরিদ করা হয়, তাহা হইলে বাকী সময়ের জন্য নূতন সম্পত্তির উপর Depreciation হিসাব করিতে হয়। কোন সম্পত্তি চলতি বৎসরে বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইলে Depreciation হিসাবের সময় উহা বাদ দিতে হয়। এই পদ্ধতিতে নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে বার্ষিক Depreciation-এর পরিমাণ নির্ণয় করা যায় :

$$\text{মোট বার্ষিক অবচয়} = \frac{\text{খরিদমূল্য} - \text{ভগ্নাবশেষ-মূল্য}}{\text{কার্যকরী আয়ুকাল}}$$

ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তি (Leasehold Property), পেটেন্ট-স্বত্ব (Patent Right), ট্রেড মার্ক (Trade Mark), গ্রন্থস্বত্ব (Copyright) প্রভৃতি যে সকল সম্পত্তি উহাদের কার্যকরী আয়ুকালের সব সময়েই সমান উৎপাদনক্ষম বা সেবাপ্রদ থাকে এবং উহাদের কার্যকরী আয়ুকালের শেষে যেগুলির মূল্য শূন্যে বা ভগ্নাবশেষ মূল্যে (Scrap Value) আসিয়া দাঁড়ায় এবং যেগুলির সঙ্গে কোন সংযোজন (addition) বা বিয়োজন (deduction) হয় না, উহাদের ক্ষেত্রেই এই পদ্ধতি বিশেষভাবে প্রযোজ্য।

এই পদ্ধতির **সুবিধাগুলি (Advantages)** নিম্নরূপ :

(ক) এই পদ্ধতি খুব সহজ ও সরল। Depreciation-এর পরিমাণ প্রত্যেক বৎসরই সমান থাকে বলিয়া ইহা হিসাব করিতে কোন অসুবিধা হয় না।

(খ) ভগ্নাবশেষের কোন মূল্য না থাকিলে এই পদ্ধতির দ্বারা হিসাবের খাতায় সম্পত্তির মূল্য শূন্যে (nil) পরিণত করা যায়।

কিন্তু এই পদ্ধতির নিম্নলিখিত **অসুবিধাগুলিও (Disadvantages)** উল্লেখযোগ্য :

(ক) কোন নূতন সম্পত্তি খরিদ করা হইলে বা কোন পুরাতন সম্পত্তি বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইলে Depreciation-এর পরিমাণ নূতন করিয়া নির্ণয় করিতে অসুবিধা হয়।

(খ) এই পদ্ধতিতে প্রতি বৎসর Depreciation-এর পরিমাণ স্থির থাকে, ফলে সম্পত্তির

আয়ুষ্কালের প্রথমভাগে যখন মেরামতাদি খরচের পরিমাণ কম থাকে, তখন বার্ষিক মুনাফার হার বাড়াইয়া দেখানো হয়। কিন্তু কালক্রমে সম্পত্তি জীর্ণ হইতে থাকায় ইহার আয়ুষ্কালের শেষভাগে মেরামতাদির খরচ বৃদ্ধি পায়। ফলে, সেই সময় ব্যবসায়ের মুনাফার হার কমাইয়া দেখানো হয়।

এই পদ্ধতিতে নিম্নলিখিত Journal entry-র দ্বারা Depreciation-এর অঙ্ক হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয়ঃ

(1) Depreciation Account Dr.
To Asset Account
Being the amount of depreciation
for the year @......p. c. per annum.

(2) Profit & Loss Account Dr.
To Depreciation Account
Being the transfer of Balance.

Illustration 73 : A machine is bought on January 1, 1968 at a cost of Rs. 3,000 ; it is decided to write off as depreciation 10 per cent per annum on the Fixed Instalment Method. Show the Machine Account and the Depreciation Account for three years.

[1968 সালের 1লা জানুয়ারী তারিখে একটি যন্ত্র 3,000 টাকায় ক্রয় করা হয়। এইরূপ সিদ্ধান্ত হয় যে, যন্ত্রটির মূল্যের উপর স্থিরকিস্তি পদ্ধতিতে অবচয় বাবদ 10% খরচ লেখা হইবে। তিন বৎসরের জন্য 'যন্ত্র-হিসাব' এবং 'অবচয়-হিসাব' দেখাও।]

Solution :

Dr. MACHINE ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1968				1968			
Jan. 1	To Bank		3,000	Dec. 31	By Depreciation A/c		300
				31	,, Balance c/d		2,700
			3,000				3,000
1969				1969			
Jan. 1	To Balance b/d		2,700	Dec. 31	By Depreciation A/c		300
				31	,, Balance c/d		2,400
			2,700				2,700
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		2,400	Dec. 31	By Depreciation A/c		300
				31	,, Balance c/d		2,100
			2,400				2,400
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		2,100				

বিশেষ দ্রষ্টব্যঃ উপরোক্তভাবে আরও 7 বৎসর হিসাব লিপিবদ্ধ করিলে Machine Account- এর Balance-টি শূন্যে পরিণত হইবে।

Dr. DEPRECIATION ACCOUNT *Cr.*

1968		*Rs.*	1968		*Rs.*
Dec. 31	To Machine A/c	300	Dec. 31	By P. & L. A/c	300
1969 Dec. 31	To Machine A/c	300	1969 Dec. 31	By P. & L. A/c	300
1970 Dec.31	To Machine A/c	300	1970 Dec. 31	By P. & L. A/c	300

Illustration 74 : Messrs Sohan Brothers purchased a machine for Rs. 22,000. It was estimated by an expert engineer that the machine would last for 5 years only and the scrap value of the machine at the end of the fifth year would be Rs. 2,000 : but at the end of the fifth year, the machine was actually sold for Rs. 1,500 only.

You are asked to show the Machine Account over the five years according to Straight Line Method.

[মেসার্স সোহন ব্রাদার্স 22,000 টাকায় একটি যন্ত্র কিনিল। একজন দক্ষ ইঞ্জিনীয়ার কর্তৃক অনুমান করা হইল যে, যন্ত্রটি 5 বৎসর টিকিবে এবং উক্ত 5 বৎসরের শেষে যন্ত্রটির ভগ্নাবশেষ মূল্য দাঁড়াইবে 2,000 টাকা। কিন্তু পঞ্চম বৎসরের শেষে যন্ত্রটি প্রকৃতপক্ষে 1,500 টাকায় বিক্রয় হইল। স্থিরকিস্তি পদ্ধতিতে 5 বৎসরের জন্য 'যন্ত্র-হিসাব' দেখাইতে হইবে।]

Solution : বার্ষিক অবচয়ের অঙ্ক $=\left(\frac{22000-2000}{5}\right)$ টাকা $=$ 4,000 টাকা।

Dr. MACHINE ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			*Rs.*
Year 1	To Bank A/c	22,000	Year 1	By Depreciation A/c ,, Balance c/d	4,000 18,000
		22,000			22,000
2	To Balance b/d	18,000	2	By Depreciation A/c ,, Balance c/d	4,000 14,000
		18,000			18,000
3	To Balance b/d	14,000	3	By Depreciation A/c ,, Balance c/d	4,000 10,000
		14,000			14,000
4	To Balance b/d	10,000	4	By Depreciation A/c ,, Balance c/d	4,000 6,000
		10,000			10,000
5	To Balance b/d	6,000	5	By Depreciation A/c ,, Bank (Sale of scrap) ,, Loss on Sale transferred to P. & L. A/c	4,000 1,500 500
		6,000			6,000

Illustration 75 : Alpha Company acquired a Machine valuing Rs. 4,000 with an effective life of 10 years.

At the beginning of the second and third years additions of the value of Rs. 400 and Rs. 250 respectively are made.

Show the asset account by charging depreciation @ 10 per cent per annum on the original cost of the asset and show also how the total depreciation is arrived at every year.

[আলফা কোম্পানী 4,000 টাকা মূল্যের একটি যন্ত্র ক্রয় করিল এবং ইহার কার্যকরী আয়ুষ্কাল 10 বৎসর। দ্বিতীয় এবং তৃতীয় বৎসরের শুরুতে যথাক্রমে 400 টাকা এবং 250 টাকা মূল্যের নূতন যন্ত্র সংযোজিত হইল। মূল সম্পত্তির খরিদ-মূল্যের উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিয়া সম্পত্তির হিসাব দেখাও এবং প্রতি বৎসর কিভাবে মোট অবচয় নির্ণয় করা হইবে তাহা দেখাও।]

Solution : *Dr.* MACHINE ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
Year 1	To Cash		4,000	Year 1	By Depreciation A/c ,, Balance c/d		400 3,600
			4,000				4,000
2	To Balance b/d ,, Cash (additions)		3,600 400	2	By Depreciation A/c ,, Balance c/d		440 3,560
			4,000				4,000
3	To Balance b/d ,, Cash (additions)		3,560 250	3	By Depreciation A/c ,, Balance c/d		465 3,345
			3,810				3,810
4	To Balance b/d		3,345				

DEPRECIATION RECORD

Year	Particulars	Number of Machines			Total Deprecia-tion
		I	II	III	
		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
1	Book Value Depreciation.	4,000 400			400
2	Book Value Depreciation	3,600 400	400 40		440
3	Book Value Depreciation	3,200 400	360 40	250 25	465
4 etc.	Book Value	2,800 ...	320 ...	225 ...	

Depreciation @ 10% per annum.

মন্তব্য : মনে রাখিতে হইবে যে, উপরের Depreciation Record-টি Ledger-এর কোন হিসাব নহে ; ইহা পরিসংখ্যান-সংক্রান্ত তালিকা (Statistical Table) মাত্র। এইরূপ

তালিকা প্রস্তুত করিয়া এইজাতীয় অঙ্কের সমাধান করা সহজ বলিয়া **পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে ইহা অবশ্যই গ্রহণীয়।**

Illustration 76 : On July 1, 1967, National Oil Mills Ltd. bought a machine at Rs. 40,000. The Company spent a further sum of Rs. 6,000 for installing it.

On January 1, 1968, the Company bought another machine at Rs. 24,000.

On June 30, 1969, the machine bought on January 1, 1968 was sold for Rs. 16,000 and on July 1, 1969. another new machine costing Rs. 30,000 was installed in its place.

Show the Machine Account of the Company during all these years upto March 31, 1970 assuming that the Company writes off depreciation @ 10 per cent per annum on the original cost of the machines. Assume also that the books of accounts of the Company are closed on 31st March every year.

[1967 সালের 1লা জুলাই তারিখে ন্যাশন্যাল অয়েল মিলস্ লিঃ 40,000 টাকায় একটি যন্ত্র ক্রয় করিল। উহা বসাইবার জন্য কোম্পানী আরও 6,000 টাকা খরচ করিল। 1968 সালের 1লা জানুয়ারী তারিখে কোম্পানী 24.000 টাকায় আরও একটি যন্ত্র ক্রয় করিল। 1969 সালের 30শে জুন তারিখে 1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে ক্রীত যন্ত্রটি 16,000 টাকায় বিক্রয় করা হইল এবং 1লা জুলাই, 1969 তারিখে 30,000 টাকার একটি নূতন যন্ত্র তৎপরিবর্তে বসানো হইল। 31শে মার্চ, 1970 পর্যন্ত সকল বৎসরের জন্য কোম্পানীর যন্ত্র-হিসাবটি দেখাও। ধরিয়া লও যে, কোম্পানী যন্ত্রগুলির মূল মূল্যের উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করিয়া থাকে। ইহাও ধরিয়া লও যে, কোম্পানীর হিসাব প্রতি বৎসর 31শে মার্চ তারিখে বন্ধ করা হয়।]

Solution :

Dr. MACHINE ACCOUNT *Cr*

1967		Rs.	1968		Rs.
July 1	To Bank	40,000	Mar. 31	By Depreciation A/c	4,050
1	,, Bank	6,000	31	,, Balance c/d	65,950
1968 Jan. 1	,, Bank	24,000			
		70,000			70,000
1968 Apr. 1	To Balance b/d	65,950	1969 Mar. 31	By Depreciation A/c	7,000
			31	,, Balance c/d	58,950
		65,950			65,950
1969 Apr. 1	To Balance b/d	58,950	1969 June 30	By Cash—Sale proceeds of Machine	16,000
July 1	,, Bank	30,000	30	,, Loss of Sale of Machine	4,400
			1970 Mar. 31	,, Depreciation A/c	7,450
			31	,, Balance c/d	61,100
		88,950			88,950
1970 Apr. 1	To Balance b/d	61,100			

DEPRECIATION RECORD

Year	Particulars	Number of Machines			Total Deprecia-tion
		I	II	III	
1	Book Value Depreciation	46,000 3,450	24,000 600		 4,050
2	Book Value Depreciation	42,550 4,600	23,400 2,400		 7,000
3	Book Value Depreciation	37,950 4,600	21,000 600	30,000 2,250	7,450
	Book Value Sale	33,350 ×	20,400 16,000	27,750 ×	
	Loss on Sale		4,400		
4 etc.	Book Value	33,350	×	27,750	

Depreciation @ 10% per annum.

(2) Diminishing Balance Method (ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতি)—এই পদ্ধতিটি Reducing Instalment Method (ক্রমহ্রাসমান কিস্তি পদ্ধতি) বা Reducing Balance Method (ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতি) নামেও পরিচিত। স্থিরকিস্তি পদ্ধতির (Fixed Instalment Method) মতোই এই পদ্ধতিতে একটি নির্দিষ্ট হারে Depreciation ধার্য করা হয়। কিন্তু স্থিরকিস্তি পদ্ধতি ও ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য এই যে, প্রথমোক্ত পদ্ধতিটিতে সম্পত্তির খরিদমূল্যের উপর ভিত্তি করিয়া বার্ষিক Depreciation হিসাব করা হয়; আর দ্বিতীয়োক্ত পদ্ধতিতে ঠিক পূর্ববর্তী বৎসরের Depreciation বাদ দিয়া সম্পত্তির মূল্যের যে জের থাকে উহার উপর ভিত্তি করিয়া চলতি বৎসরের Depreciation হিসাব করা হয়। তৎপরবর্তী বৎসরগুলিতেও এই নীতি অনুসারেই Depreciation ধার্য করার ফলে সম্পত্তির মূল্য এবং ইহার উপর ধার্য Depreciation-এর পরিমাণও ক্রমান্বয়ে কমিতে থাকে।

এই পদ্ধতিতে যে নির্দিষ্ট শতকরা হারে বার্ষিক Depreciation-এর অঙ্ক হিসাব করিতে হইবে, তাহা নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে বাহির করা সহজ:

যদি S=ভগ্নাবশেষের মূল্য (Scrap Value),

V=সম্পত্তির খরিদ মূল্য (Original Value),

n=সম্পত্তির আয়ুষ্কাল (Life) এবং

i=অবচয়ের একক হার (Depreciation per unit) হয়,

তাহা হইলে—

$$S=V\,(1-i)^n$$

এই পদ্ধতির নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি (Advantages)** বিদ্যমান :

(ক) সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের প্রথমদিকে বার্ষিক Depreciation-এর পরিমাণ বেশী ধরা হইলেও সেই সময় ইহার বার্ষিক মেরামতি (Repairs) খরচের পরিমাণ কম থাকে। আবার সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের শেষদিকে বার্ষিক Depreciation-এর পরিমাণ আনুপাতিকভাবে কমিয়া আসিলেও সেই সময় ইহার বার্ষিক মেরামত-সংক্রান্ত খরচের পরিমাণ আনুপাতিকভাবে বৃদ্ধি পায় ; ফলে বার্ষিক Depreciation ও মেরামতি খরচের **মোট পরিমাণ** সম্পত্তির আয়ুষ্কালের প্রত্যেক বৎসরেই প্রায় **সমান** থাকে।

(খ) এই পদ্ধতি অনুসারে Depreciation-এর হিসাব করা **সহজ**। পুরাতন সম্পত্তির সহিত চলতি বৎসরে নূতন সম্পত্তি যুক্ত হইলে বা পুরাতন কোন সম্পত্তি বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইলেও Depreciation-এর হিসাব করিতে কোন অসুবিধা হয় না।

(গ) এই পদ্ধতি অনুসারে হিসাবের বইতে সম্পত্তির মূল্য কোন বৎসরই **শূন্যে (nil)** আসিয়া দাঁড়ায় না বলিয়া হিসাবের বই হইতেই সম্পত্তির অস্তিত্ব প্রকাশ পায়। ফলে সম্পত্তি আত্মসাৎ করা কঠিন হয়।

কিন্তু এই পদ্ধতির নিম্নলিখিত **অসুবিধাগুলিও (Disadvantages)** উল্লেখযোগ্য :

(ক) শতকরা বার্ষিক উচ্চহারে Depreciation ধার্য না করিলে সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের মধ্যে উহার ভগ্নাবশেষ-মূল্যে পৌঁছানো যায় না। কিন্তু এরূপ অবস্থায় লাভ-লোকসানের হিসাবে অন্যায্যভাবে Depreciation অধিক পরিমাণে Debit করিতে হয় বলিয়া বার্ষিক লাভ-লোকসান ঠিকভাবে নির্ধারিত হয় না।

(খ) ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তি (Leasehold Property), গ্রন্থস্বত্ব (Copyright), পেটেন্টস্বত্ব (Patent Right) প্রভৃতি যে সমস্ত সম্পত্তির মূল্য ইহাদের আয়ুষ্কালের শেষে শূন্যে (nil) পরিণত হয়, সেইগুলির ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি প্রয়োজ্য নয়। কারণ, এই পদ্ধতি অনুসারে সম্পত্তির মূল্য কখনও শূন্যে আসিয়া দাঁড়ায় না।

উপরোক্ত সুবিধা ও অসুবিধাগুলির পরিপ্রেক্ষিতে বিচার করিলে দেখা যায় যে, যে সকল সম্পত্তি ইহাদের কার্যকরী আয়ুষ্কালের শেষের দিকে কম উৎপাদনক্ষম বা কম সেবাপ্রদ হয়, যে সকল সম্পত্তির সহিত মাঝে মাঝে নূতন সম্পত্তি যুক্ত করিতে হয় বা সেইগুলি হইতে কিছু কিছু বাদ দিতে হয় এবং হিসাবের খাতায় যে সকল সম্পত্তির মূল্য কখনও শূন্যে পরিণত হয় না, সেই সকল সম্পত্তির ক্ষেত্রেই ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতি বিশেষ প্রয়োজ্য ; যথা, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি (Plant & Machineries), ঘরবাড়ী (Buildings), আসবাবপত্র (Furniture), সাজসরঞ্জাম ও গৃহসজ্জা (Fixtures & Fittings), মোটরগাড়ী (Motor Car) প্রভৃতির ক্ষেত্রেই এই পদ্ধতি বিশেষ সুবিধাজনকভাবে প্রয়োগ করা যায়।

কিন্তু অতীতে এই পদ্ধতিটি অত্যন্ত প্রচলিত থাকিলেও বর্তমান যুগের হিসাবরক্ষকদের (Accountants) নিকট ইহার সমাদর ক্রমশঃই কমিয়া আসিতেছে। কারণ, বর্তমান যুগের

বহু মূল্যবান্ অথচ নাতিদীর্ঘ আয়ুষ্কালসম্পন্ন কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি ব্যবহার করা অসুবিধাজনক।

নিম্নলিখিত **Journal entry** দ্বারা এই পদ্ধতিতে Depreciation-এর অঙ্কটি হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়ঃঃ

Depreciation Account Dr.
To Asset Account
(Being the depreciation
@ ···per annum.)

বৎসরের শেষে উপরোক্ত Depreciation Account-টি লাভ-লোকসানের হিসাবের Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হয় এবং Depreciation বাদ দিয়া সম্পত্তির যে মূল্য থাকে উহা Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হয়।

বিকল্পভাবে, বার্ষিক মোট Depreciation-কে Asset Account-এ Credit-না করিয়া **Depreciation Reserve Account**-এ Credit করা যায়। সেইরূপ অবস্থায় Depreciation Account-টি লাভ-লোকসানের হিসাবের Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করা হইলেও Depreciation Reserve Account-টি Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে দেখানো হয় এবং খরিদ-মূল্যে Asset-টিকে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়। কিন্তু যদি সংশ্লিষ্ট Asset টি বিক্রয় করিয়া দেওয়া হয়, তাহা হইলে উহার বিক্রয়লব্ধ অর্থ Asset Account-এ Credit করিতে হইবে ও উক্ত হিসাবে Debit বা Credit যে Balance-ই থাকুক, উহা Depreciation Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। সর্বশেষে Depreciation Reserve Account-এর কোন Balance থাকিলে উহা বার্ষিক লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে। যে সকল কোম্পানীকে তাহাদের Balance Sheet-এ Companies Act, 1956 অনুসারে সম্পত্তির খরিদমূল্য এবং বিগত ও চলতি বৎসরের মোট অবচয় (Depreciation up-to-date) দেখাইতে হয়, উহাদের ক্ষেত্রেই Depreciation Reserve Account-এর মাধ্যমে Depreciation-এর এইরূপ হিসাব রাখিতে দেখা যায়।

এখানে উল্লেখযোগ্য যে, Depreciation Reserve Account-এর সাহায্যে Depreciation-এর হিসাব রাখিবার প্রণালী পূর্বে বর্ণিত (207 পৃষ্ঠা) স্থিরকিস্তি পদ্ধতিতে-ও (Fixed Instalment Method) লক্ষ্য করা যায়।

Illustration 77 : A plant costs Rs. 2,000. Its life is estimated to be 3 years and the residual value is calculated to be Rs. 250. Show the Machine Account for 3 years taking the rate of Depreciation at 50 per cent on the diminishing balance method.

[একটি যন্ত্রের খরিদ-মূল্য 2,000 টাকা। ইহার আয়ুষ্কাল 3 বৎসর বলিয়া অনুমান করা হইল এবং ভগ্নাবশেষের মূল্য 250 টাকা হইবে বলিয়া হিসাব করা হইল। ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে 50% হারে অবচয় ধার্য করিয়া তিন বৎসর পর্যন্ত যন্ত্র-হিসাব দেখাও।]

Solution : *Dr.* MACHINERY ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
Year 1	To Bank A/c		2,000	Year 1	By Depreciation A/c ,, Balance c/d		1,000 1,000
			2,000				2,000
2	To Balance b/d		1,000	2	By Depreciation A/c ,, Balance c/d		500 500
			1,000				1,000
3	To Balance b/d		500	3	By Depreciation A/c ,, Balance c/d		250 250
			500				500
4	To Balance b/d		250				

মন্তব্য ঃ উপরের অঙ্কটিতে যদি Depreciation-এর হার জানা না থাকিত, তাহা হইলে 212 পৃষ্ঠায় বর্ণিত সূত্র অনুসারে Depreciation-এর হার বাহির করিয়া লইতে হইবে। যেমন,

$$S=V(1-i)^n$$

or $250=2,000(1-i)^3$

or $\frac{250}{2000}=(1-i)^3$

or $3\log(1-i)=\log 250-\log 2000$

or $\log(1-i)=\frac{\log 250-\log 2000}{3}$

or $\log(1-i)=\bar{1}\cdot69897$

or $\log(1-i)=\log\ \cdot5000$

$\therefore\ i=\cdot5000$

$\therefore$ Rate per cent $=50$ p. c.

Illustration 78 : On January 1, 1967, Alpha Co. Ltd., bought a Plant for Rs. 7,000. The Board of Directors decided that the asset should be shown as its cost and suitable **provision** be made for depreciation every year @ 25 per cent per annum on its diminishing balances. On 20th December, 1970, the plant was sold for Rs. 2,400 as the Company decided to buy another in its place.

Show the connected account in the ledger of the Company. (Calculate depreciation to the nearest rupee.).

[1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে আলফা কোং লিঃ 7,000 টাকায় একটি কল ক্রয় করিল। পরিচালকমণ্ডলী ঠিক করিলেন যে, বইতে সম্পত্তিটি খরিদ-মূল্যে দেখানো হইবে এবং ক্রমহ্রাসমান জেরের উপর 25% হারে অবচয়ের জন্য প্রতি বৎসর যথোচিত সঞ্চিতি রাখা হইবে। 20শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে কলটি 2,400 টাকায় বিক্রয় করা হইল; কারণ কোম্পানী ইহার পরিবর্তে অন্য একটি কল ক্রয় করিতে সিদ্ধান্ত করিল। কোম্পানীর লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও। (আসন্ন টাকা পর্যন্ত অবচয় গণনা কর।)]

Solution :

PLANT ACCOUNT

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
1967 Jan. 1	To Bank A/c	7,000	1967 Dec. 31	By Balance c/d	7,000
1968 Jan. 1	To Balance b/d	7,000	1968 Dec. 31	By Balance c/d	7,000
1969 Jan. 1	To Balance b/d	7,000	1969 Dec. 31	By Balance c/d	7,000
1970 Jan. 1	To Balance b/d	7,000	1970 Dec. 20	By Bank A/c (Sale of old Plant)	2,400
			,, 31	,, Depreciation Reserve A/c	4,600
		7,000			7,000

DEPRECIATION RESERVE ACCOUNT

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
1967 Dec. 31	To Balance c/d	1,750	1967 Dec. 31	By Depreciation A/c	1,750
1968 Dec. 31	To Balance c/d	3,063	1968 Jan. 1	By Balance b/d	1,750
			Dec. 31	,, Depreciation A/c	1,313
		3,063			3,063
1969 Dec. 31	To Balance c/d	4,047	1969 Jan. 1	By Balance b/d	3,063
			Dec. 31	,, Depreciation A/c	984
		4,047			4,047
1970 Dec. 31	To Machine A/c	4,600	1970 Jan. 1	By Balance b/d	4,047
31	,, P. & L. A/c (Surplus)	185	Dec. 31	,, Depreciation A/c	738
		4,785			4,785

Depreciation Reserve Account-এর মাধ্যমে কিভাবে Depreciation-সংক্রান্ত হিসাব রাখিতে হয় তাহাই উপরের উদাহরণটিতে দেখানো হইয়াছে।

অনেক সময় ব্যবসায়ী কর্তৃক অনুসৃত **এক প্রকার অবচয় পদ্ধতিকে অন্য প্রকার অবচয় পদ্ধতিতে পরিবর্তিত** করিবার প্রয়োজন হইতে পারে। এমতাবস্থায় পুরাতন অবচয় পদ্ধতিটির স্থলে নূতন অবচয় পদ্ধতিটি চলতি বৎসর হইতে চালু করা হইলে হিসাব রাখার দিক দিয়া কোন অসুবিধার সম্মুখীন হইতে হয় না। কিন্তু অতীতের কোন এক বৎসর হইতে (with retrospective effect) নূতন অবচয় পদ্ধতিটি প্রয়োগ করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হইলে একটু জটিলতার সৃষ্টি হইতে পারে ; সেইরূপ অবস্থায় কিভাবে অতীতের বৎসরগুলির হিসাবকে সংশোধন করিয়া লইতে হয়, তাহা পরপৃষ্ঠার উদাহরণটিতে দেখানো হইল :

Illustration 79 : Eastern Manufacturing Co. Ltd. bought a machinery on 1st January, 1967 for Rs. 10,000 and began to depreciate it @ 10 per cent per annum on the Diminishing Balance Method.

On 31st December, 1970, the Company decided to change the method of depreciation from Diminishing Balance Method to Straight Line Method with effect from 1st January, 1967 and to adjust the difference in depreciation up to 31st December, 1970 through Profit & Loss Account of 1970. The life of the machine is estimated to be 10 years.

Show the Machinery Account during these years.

[1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে ইষ্টার্ন ম্যানুফ্যাক্চারিং কোং লিঃ 10,000 টাকায় একটি যন্ত্র কিনিল এবং ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে শুরু করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে কোম্পানী ইহার অবচয় পদ্ধতি ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতি হইতে স্থিরকিস্তি পদ্ধতিতে পরিবর্তন করিতে সিদ্ধান্ত করিল; 1লা জানুয়ারী 1967 তারিখ হইতে ঐ সিদ্ধান্ত বলবৎ করা হইল এবং 1970 সালের 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত অবচয়ের অন্তর 1970-এর লাভ-লোকসান হিসাবে মিলকরণ করা হয়। যন্ত্রটির আয়ুষ্কাল 10 বৎসর বলিয়া অনুমান করা হয়। এই সকল বৎসরগুলির যন্ত্র-হিসাবটি দেখাও।]

Solution :

Dr. MACHINERY ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1967			1967		
Jan. 1	To Bank A/c	10,000	Dec. 31	By P. & L. A/c (Depreciation)	1,000
			31	,, Balance c/d	9,000
		10,000			10,000
1968			1968		
Jan. 1	To Balance b/d	9,000	Dec. 31	By P. & L. A/c (Depreciation)	900
			31	,, Balance c/d	8,100
		9,000			9,000
1969			1969		
Jan. 1	To Balance b/d	8,100	Dec. 31	By P. & L. A/c (Depreciation)	810
			31	,, Balance c/d	7,290
		8,100			8,100
1970			1970		
Jan. 1	To Balance b/d	7,290	Dec. 31	By P. & L. A/c (Depreciation)	729
			31	,, P. & L. A/c (Depreciation adjusted)	561
			31	,, Balance c/d	6,000
		7,290			7,290
1971					
Jan. 1	To Balance b/d	6,000			

মন্তব্য : Straight Line Method অনুসারে প্রতি বৎসর 10,000 টাকা÷(10 বৎসর) অর্থাৎ 1,000 টাকা হিসাবে 1967 হইতে 1970 পর্যন্ত 4 বৎসরে মোট Depreciation হয়

4,000 টাকা ; আবার Diminishing Balance Method অনুসারে এই কয় বৎসরে মোট Depreciation হয় (1,000+900+810+729) টাকা অর্থাৎ 3,439 টাকা। সুতরাং 1970-এর Profit & Loss Account-এ (4,000 − 3,439) টাকা অর্থাৎ 561 টাকা Debit করা হইয়াছে।

(3) **Annuity Method (বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতি)**—যন্ত্রপাতি, কলকারখানা, আসবাবপত্র প্রভৃতি সম্পত্তি ক্রয় করিবার জন্য ব্যবসায়ী যে টাকা ব্যয় করে, উহা তাহার একপ্রকার লগ্নি (Investment) বলিয়া মনে করা যাইতে পারে। ব্যবসায়ী যদি তাহার মূলধনের টাকা ব্যবসায়ে ব্যবহৃত সম্পত্তিগুলি খরিদ করিবার জন্য না লাগাইয়া ব্যবসায়ের বাহিরে ব্যাঙ্ক, পোস্ট অফিস, কোম্পানীর কাগজ প্রভৃতিতে লগ্নি করিত তাহা হইলে ঐ টাকার উপর সে নিশ্চয়ই সুদ পাইত। সুতরাং প্রতি বৎসর Depreciation বাবদ সম্পত্তির মূল্যের যে অংশ বিনষ্ট হয়, উহা যে কেবল মূলধনের আংশিক টাকা তাহাই নহে, প্রকৃতপক্ষে সেই সঙ্গে উক্ত সম্পত্তিতে লগ্নীকৃত টাকার উপর প্রাপ্তব্য সুদও সংমিশ্রিত থাকে ; অর্থাৎ Depreciation-এর ফলে সম্পত্তিতে লগ্নীকৃত মূলধনের কিছু টাকা ও উক্ত মূলধনের উপর প্রাপ্তব্য সুদ উভয়ই প্রতি বৎসর বিনষ্ট হইতেছে। এই নীতির উপর ভিত্তি করিয়াই Depreciation-এর Annuity Method (বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতি) প্রতিষ্ঠিত।

এই পদ্ধতি অনুসারে বৎসরের প্রথমে হিসাবের খাতায় কোন সম্পত্তির যে মূল্য দেখানো হয়, বৎসরের শেষে উহার উপর নির্দিষ্ট শতকরা হারে সুদ হিসাব করা হয় ও ঐ সুদ সম্পত্তিটির হিসাবে Debit করা হয় ও Interest Account-এ Credit করা হয় ; তৎপরে সম্পত্তির মূল্য ও সুদ যোগ করিয়া যে অঙ্ক দাঁড়ায় উহা হইতে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকার অঙ্ক (Fixed amount) Depreciation বাবদ বাদ দেওয়া হয়। এইভাবে Depreciation বাদ দিতে থাকিলে প্রতি বৎসর সম্পত্তিটির মূল্য ক্রমান্বয়ে হ্রাস পাইতে থাকে এবং ইহার কার্যকরী আয়ুষ্কাল শেষ হইলে হিসাবের খাতায় ইহার মূল্য শূন্যে (nil) পরিণত হয়।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে দেখা যায় যে, সম্পত্তির মূল্য হইতে বৎসরান্তে Depreciation বাবদ যে টাকা বাদ দেওয়া হয়, উহার পরিমাণ প্রত্যেক বৎসরই সমান থাকে। এইজন্য Depreciation-এর এই পদ্ধতিটিকে Annuity Method বা বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতি বলা হয়।

গণিতশাস্ত্রের নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে এই পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় বার্ষিক Depreciation-এর পরিমাণ নির্ণয় করা যায় :

V= সম্পত্তির বর্তমান মূল্য বা খরিদ-মূল্য (Present Value ব Initial Value),

a= বার্ষিক সমকিস্তির পরিমাণ (Annuity বা Annual fixed instalment),

n= বৎসর ভিত্তিতে সম্পত্তির আয়ুষ্কাল (Life of the asset in years),

i= সুদের একক হার (Interest on one unit) হইলে,

$$V=\frac{a}{i}\left\{1-\frac{1}{(1+i)^n}\right\}$$

কিন্তু এই সূত্রের সাহায্য না লইয়া, Annuity Table-এর সাহায্যেও বার্ষিক Depreciation-এর পরিমাণ অতি সহজে নির্ণয় করা যায়। Annuity Table-এর নমুনা নিম্নে দেওয়া হইল :

Annuity Table

APPROXIMATE AMOUNT REQUIRED ANNUALLY TO WRITE OFF RUPEE 1

Years	3%	3½%	4%	4½%	5%
3	0·353530	0·356933	0·360348	0·363773	0·367208
4	0·269028	0·272251	0·275490	0·278744	0·282012
5	0·218354	0·221481	0·224627	0·227792	0·230975
6	0·184597	0·187668	0·190761	0·193878	0·197017
7	0·160506	0·163544	0·166609	0·169701	0·172819
8	0·142456	0·145476	0·148527	0·151609	0·154721
9	0·128433	0·131446	0·134493	0·137574	0·140690
10	0·117230	0·120241	0·123291	0·126378	0·129504

ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তি (Leasehold Property), ঘরবাড়ী (Buildings), কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি (Plant & Machinery) প্রভৃতি যে সকল সম্পত্তির সহিত পরবর্তী বৎসরে কোন নূতন সম্পত্তি যুক্ত হওয়ার সম্ভাবনা কম, সেইগুলির ক্ষেত্রে Annuity পদ্ধতি বিশেষ সুবিধাজনকভাবে প্রয়োগ করা যায়। কিন্তু এরূপ সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের শেষে উহার খরিদমূল্য কোন পূর্বনির্দিষ্ট ভগ্নাবশেষ মূল্যে (Break-up Value) দাঁড় করাইবার ইচ্ছা থাকিলে, তাহা এই পদ্ধতির সাহায্যে হিসাবে আনা সম্ভব নয়। অধিকন্তু পুরাতন কোন সম্পত্তির সহিত নূতন সম্পত্তি যুক্ত হইলে বার্ষিক অবচয়ের পূর্বনির্দিষ্ট পরিমাণ আমূল পরিবর্তন করিতে হয়।

নিম্নলিখিত **Journal entry**-গুলির সাহায্যে Depreciation-এর Annuity Method সংক্রান্ত লেনদেন বৎসরের শেষে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(1) সম্পত্তির ক্রমহ্রাসমান মূল্যের উপর সুদের জন্য :

Asset Account Dr.
    To Interest Account

(2) বার্ষিক Depreciation-এর জন্য :

Depreciation Account Dr.
    To Asset Account

বৎসরের শেষে Interest Account এবং Depreciation Account দুইটি Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Illustration 80 : A lease is purchased on January 1, 1967 for a period of 4 years at a cost of Rs. 5,000. It is decided to depreciate the lease on Annuity Method with interest at 5 per cent per annum.

Show the Lease Account for 4 years assuming that the firm closes its books on 31st December every year.

Amount required to write off Re. 1 by Annuity Method at 5 p. c. per annum for 4 years is Rs. 0·282012. Calculations are to be made correct to the nearest rupee.

[1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে 5,000 টাকা মূল্যে 4 বৎসরের জন্য একটি সম্পত্তি ইজারা নেওয়া হয়। ইজারাটিকে 'বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতি'তে বার্ষিক 5% হারে সুদ সমেত অবচিত করিবার সিদ্ধান্ত করা হয়। 4 বৎসরের ইজারা-হিসাব দেখাও ; ধরিয়া লও যে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানটি প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে উহার হিসাবের বই বন্ধ করে। বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতিতে বার্ষিক 5% হারে 4 বৎসরে 1 টাকা শূন্যে পরিণত করিতে হইলে 0·282012 টাকা প্রয়োজন। (আসন্ন টাকায় সব গণনা করিতে হইবে।)]

Solution : বার্ষিক অবচয়ের পরিমাণ = 0·282012 টা. × 5,000 = 1,410 টাকা।

Dr. LEASE ACCOUNT *Cr.*

1967		*Rs.*	1967			*Rs.*
Jan. 1	To Bank A/c	5,000	Dec. 31	By Depreciation A/c		1,410
Dec. 31	,, Interest A/c	250	31	,, Balance c/d		3,840
		5,250				5,250
1968			1968			
Jan. 1	To Balance b/d	3,840	Dec. 31	By Depreciation A/c		1,410
Dec. 31	,, Interest A/c	192	31	,, Balance c/d		2,622
		4,032				4,032
1969			1969			
Jan. 1	To Balance b/d	2,622	Dec. 31	By Depreciation A/c		1,410
Dec. 31	,, Interest A/c	131	31	,, Balance c/d		1,343
		2,753				2,753
1970			1970			
Jan. 1	To Balance b/d	1,343	Dec. 31	By Depreciation A/c		1,410
Dec. 31	,, Interest A/c	67				
		1,410				1,410

মন্তব্য : পূর্ববর্তী বৎসরগুলিতে আসন্ন টাকায় Depreciation গণনা করার ফলে শেষ বৎসরের Depreciation-এর পরিমাণ সামান্য কম বা বেশী হইতে পারে ; সেই অবস্থায় উহা প্রয়োজনমতো যথাক্রমে বাড়াইয়া বা কমাইয়া Asset Account-এর Debit ও Credit-এর দিকের যোগফল সমান রাখিতে হয়।

(4) Depreciation Fund Method (অবচয় ভাণ্ডার পদ্ধতি)—এই পদ্ধতিটি Sinking Fund Method of Depreciation (প্রতিপূরক ভাণ্ডার অবচয় পদ্ধতি) নামেও পরিচিত।

এই পদ্ধতি অনুসারে নির্দিষ্ট পরিমাণ কোন টাকা প্রতি বৎসরের শেষে Profit & Loss Account-এ Debit এবং Depreciation Fund Account-এ Credit করা হয়। ঐ সময় সম-পরিমাণ টাকা ব্যবসায়ের বাহিরে কোম্পানীর কাগজ, ব্যাঙ্ক প্রভৃতিতে বিনিয়োগ (Investment) করা হয় এবং উক্ত লগ্নীকৃত টাকা প্রতিবৎসর চক্রবৃদ্ধি সুদ সমেত ক্রমে ক্রমে বাড়িতে থাকে। এই

বিনিয়োগের পরিমাণ ক্রমশঃ বৃদ্ধি পাইয়া নির্দিষ্ট কোন তারিখে একটি নির্দিষ্ট অঙ্কে আসিয়া দাঁড়ায়। যে সম্পত্তিটির জন্য এই পদ্ধতি অবলম্বন করা হয় উহার কার্যকরী আয়ুষ্কালও ঐ তারিখে শেষ হইয়া যায়। তখন সংশ্লিষ্ট লগ্নীকৃত টাকাগুলি আদায় করিয়া নূতন সম্পত্তি ক্রয় করার জন্য প্রয়োজনীয় নগদ টাকার সঙ্কুলান করা হয়। বড় বড় শিল্প-প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটির বিশেষ প্রচলন দেখা যায়।

এই পদ্ধতির বিশেষ **সুবিধা (Advantages)** এই যে, পুরাতন সম্পত্তিটি অকেজো হইয়া গেলে, উহার স্থানে নূতন সম্পত্তি খরিদ করিবার জন্য নগদ টাকার কোন অভাব ঘটে না। নূতন সম্পত্তি খরিদ করিবার সময় ব্যবসায়ীর তহবিলে যদি পর্যাপ্ত নগদ টাকা না থাকে, তাহা হইলে ব্যবসায়ীকে সাধারণতঃ ব্যবসায়ের অন্যান্য সম্পত্তি বিক্রয় করিয়া নূতন সম্পত্তির জন্য নগদ টাকার যোগান দিতে হইবে ; ফলে, তাহার ব্যবসায়ের উপর বিশেষ আর্থিক চাপ পড়িতে পারে। কিন্তু Depreciation Fund Method-এর সাহায্যে এরূপ সঙ্কটজনক পরিস্থিতি এড়ানো যায়।

গণিতশাস্ত্রের নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে এই পদ্ধতিতে Depreciation-এর জন্য প্রয়োজনীয় বার্ষিক কিস্তির পরিমাণ নির্ণয় করা যায় :

যদি A=ভবিষ্যতে সম্পত্তি খরিদের জন্য প্রয়োজনীয় টাকা (Amount to be made available at the end),

a=বার্ষিক কিস্তির পরিমাণ (Annual fixed amount),

n=বৎসর ভিত্তিতে বর্তমান সম্পত্তির আয়ুষ্কাল (Life of the asset in years) এবং

i=সুদের একক হার (Interest on one unit) হয়, তাহা হইলে,

$$A=\frac{a}{i}\left\{(1+i)^{n}-1\right\}$$

কিন্তু উপরোক্ত সূত্রের সাহায্য না লইয়া নিম্নলিখিত Sinking Fund Table-এর সাহায্যে Depreciation-এর বার্ষিক কিস্তির পরিমাণ অতি সহজে নির্ণয় করা যায় :

Sinking Fund Table

APPROXIMATE ANNUAL INSTALMENT TO PROVIDE RUPEE 1

Years	3%	$3\frac{1}{2}$%	4%	$4\frac{1}{2}$%	5%
3	0·323530	0·321933	0·320348	0·318773	0·317208
4	0·239028	0·237251	0·235490	0·233744	0·232012
5	0·188354	0·186481	0·184627	0·182792	0·180975
6	0·154597	0·152668	0·150761	0·148878	0·147017
7	0·130506	0·128544	0·126609	0·124701	0·122819
8	0·112456	0·110476	0·108527	0·106609	0·104721
9	0·098433	0·096446	0·094493	0·092574	0·090690
10	0·087230	0·085241	0·083291	0·081378	0·079504

নিম্নলিখিত **Journal entry**-গুলির সাহায্যে Depreciation Fund পদ্ধতি-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(ক) প্রথম বৎসরের শেষে :		
(1) Depreciation A/c বা P. & L A/c Dr. To Depreciation **Fund A/c***		Depreciation-এর বার্ষিক কিস্তি।
(2) Depreciation Fund **Investment A/c*** Dr. To Bank A/c		

উপরোক্ত Depreciation Account-টি Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। Depreciation Fund Account-টি Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে এবং Depreciation Fund Investment Account-টি উহার Assets-এর দিকে দেখানো হয়।

(খ) তৎপরবর্তী প্রত্যেক বৎসরের শেষে :		
(3) Bank A/c	Dr.	লগ্নীকৃত টাকার উপর প্রাপ্ত বার্ষিক সুদ।
To Depreciation **Fund A/c**		
(4) Depreciation A/c বা P. & L. A/c	Dr.	Depreciation-এর বার্ষিক কিস্তি।
To Depreciation **Fund A/c**		
(5) Depreciation Fund **Investment A/c**	Dr.	Depreciation-এর বার্ষিক কিস্তি + লগ্নীকৃত টাকার উপর প্রাপ্ত বার্ষিক সুদ।
To Bank A/c		
(গ) শেষ বৎসরের শেষে :		
(6) Bank A/c	Dr.	লগ্নীকৃত টাকার উপর প্রাপ্ত বার্ষিক সুদ।
To Depreciation **Fund A/c**		
(7) Depreciation A/c বা P. & L. A/c	Dr.	Depreciation-এর বার্ষিক কিস্তি।
To Depreciation **Fund A/c**		
(8) Bank A/c	Dr.	Investment বিক্রয় করিয়া যে টাকা পাওয়া গিয়াছে উহা।
To Depreciation Fund **Investment A/c**		

---

* Journal entry-গুলি সহজে মনে রাখিবার জন্য শিক্ষার্থিগণ Depreciation Fund Account-কে শুধু Fund Account এবং Depreciation Fund Investment Account-কে শুধু Investment Account নামে সংক্ষেপ করিবে।

(9)	Depreciation Fund Investment A/c Dr. To Depreciation Fund A/c		Investment হইতে যদি কোন লাভ হয় উহা।
	অথবা		
	Depreciation Fund A/c Dr. To Depreciation Fund Investment A/c		Investment হইতে যদি কোন লোকসান হয় উহা।
(10)	Depereciation Fund A/c Dr. To Asset A/c		হিসাবের খাতায় সম্পত্তির যে মূল্য দেখানো হইতেছে উহা।
(11)	Depreciation Fund A/c Dr. To P. & L. A/c		Depreciation Fund A/c-এ Credit Balance থাকিলে উহা।
	অথবা		
	P. & L. A/c Dr. To Depreciation Fund A/c		Depreciation Fund A/c-এ Debit Balance থাকিলে উহা।

Illustration 81 : On January 1, 1967, a Machine is acquired for Rs. 10,000. It is desired to write off this value by creating a Depreciation Fund and investing it @ 5 per cent per annum to provide ready cash for its replacement at the end of 4 years. Show the ledger accounts in this connection assuming that the investments were realised on 31st December, 1970.

The amount required to be invested yearly at 5 per cent per annum compound interest in order to provide Re. 1 at the end of fourth year = Rs. 0·232012. Calulations are to be approximated to the nearest rupee.

[1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে 10,000 টাকায় একটি যন্ত্র ক্রয় করা হইল। একটি অবচয় ভাণ্ডার সৃষ্টি করিয়া যন্ত্রটির উপর অবচয় ধার্য করিতে ইচ্ছা করা হইল। উক্ত ভাণ্ডারের টাকা বার্ষিক 5% হারে লগ্নি করিয়া 4 বৎসরের শেষে যন্ত্রটির পুনঃসংস্থাপনের ব্যবস্থা করা হইল। লেজারের এতৎসংক্রান্ত হিসাবগুলি দেখাও; ধরিয়া লও যে, লগ্নিপত্রগুলি 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে ভাঙানো হইয়াছিল।

চতুর্থ বৎসরের শেষে বার্ষিক 5% হারে চক্রবৃদ্ধি সুদে 1 টাকা পাইতে হইলে 0·232012 টাকা লগ্নি করা প্রয়োজন। আসন্ন টাকায় গণনা করিতে হইবে।]

Solution : Depreciation-এর বার্ষিক কিস্তি = 0·232012 টা. × 10,000 = 2,320 টাকা (প্রায়)

Dr. MACHINE ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1967 Jan. 1	To Bank A/c	10,000	1967 Dec. 31	By Balance c/d	10,000
1968 Jan. 1	To Balance b/d	10,000	1968 Dec. 31	By Balance c/d	10,000
1969 Jan. 1	To Balance b/d	10,000	1969 Dec. 31	By Balance c/d	10,000
1970 Jan. 1	To Balance b/d	10,000	1970 Dec. 31	By Depreciation Fund A/c (transferred to)	10,000

Dr. DEPRECIATION ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967		Rs.	1967		Rs.
Dec. 31	To Depreciation Fund A/c	2,320	Dec. 31	By P. & L. A/c	2,320
1968			1968		
Dec. 31	To Depreciation Fund A/c	2,320	Dec. 31	By P. & L. A/c	2,320
1969			1969		
Dec. 31	To Depreciation Fund A/c	2,320	Dec. 31	By P. & L. A/c	2,320
1970			1970		
Dec. 31	To Depreciation Fund A/c	2,320	Dec. 31	By P. & L. A/c	2,320

Dr. DEPRECIATION FUND ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967		Rs.	1967		Rs.
Dec. 31	To Balance c/d	2,320	Dec. 31	By Depreciation A/c	2,320
1968			1968		
Dec. 31	To Balance c/d	4,756	Jan. 1	By Balance b/d	2,320
			Dec. 31	,, Bank A/c (Interest)	116
			31	,, Depreciation A/c	2,320
		4,756			4,756
1969			1969		
Dec. 31	To Balance c/d	7,314	Jan. 1	By Balance b/d	4,756
			Dec. 31	,, Bank A/c(Interest)	238
			31	,, Depreciation A/c	2,320
		7,314			7,314
1970			1970		
Dec. 31	To Machine A/c	10,000	Jan. 1	By Balance b/d	7,314
			Dec. 31	,, Bank A/c (Interest)	366
			31	,, Depreciation A/c	2,320
		10,000			10,000

Dr. DEPRECIATION FUND INVESTMENT ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967		Rs.	1967		Rs.
Dec. 31	To Bank A/c	2,320	Dec. 31	By Balance c/d	2,320
1968			1968		
Jan. 1	To Balance b/d	2,320	Dec. 31	By Balance c/d	4,756
Dec. 31	,, Bank A/c	2,436			
		4,756			4,756
1969			1969		
Jan. 1	To Balance c/d	4,756	Dec. 31	By Balance c/d	7,314
Dec. 31	,, Bank A/c	2,558			
		7,314			7,314
1970			1970		
Jan. 1	To Balance b/d	7,314	Dec. 31	By Bank A/c	7,314

মন্তব্য ঃ (ক) 31. 12. 1970 তারিখে (366+2,320) টাকা অর্থাৎ 2,686 টাকা Depreciation Fund Account-এ Credit করা হইলেও শেষ বৎসরের শেষ দিন বলিয়া উহা বিনিয়োগ (Investment) করা হয় নাই।

(খ) পূর্বপৃষ্ঠার লেজার Entry-গুলি 222-223 পৃষ্ঠায় বর্ণিত পদ্ধতিতে সর্বপ্রথমে Journal-এ লিখিতে হইবে।

(5) Insurance Policy Method (বীমাপত্র পদ্ধতি)—Depreciation নির্ধারণের এই পদ্ধতিটি অনেকটা Depreciation Fund পদ্ধতির অনুরূপ। কিন্তু উহাদের মধ্যে কিছুটা পার্থক্য পরিলক্ষিত হয়। কারণ, বীমাপত্র পদ্ধতিতে Fund-এর টাকা কোম্পানীর কাগজ প্রভৃতি কিনিবার জন্য ব্যবহৃত হয় না; তৎপরিবর্তে উহা কোন বীমা কোম্পানীর একখানা বীমাপত্র (Policy) কিনিবার জন্য ব্যবহৃত হয়।

এই পদ্ধতি অনুসারে কোন বীমা কোম্পানীর সহিত চুক্তি করিয়া সম্পত্তিটির মোট মূল্যের জন্য একটি বীমাপত্র গ্রহণ করা হয় এবং Depreciation-এর বার্ষিক কিস্তি প্রতি বৎসর প্রিমিয়াম বাবদ বীমা কোম্পানীকে দেওয়া হয়। চুক্তির মেয়াদ শেষ হইলে বীমা কোম্পানী বীমাপত্র-গ্রহণকারী ব্যবসায়ীকে বীমাপত্রের টাকা শোধ দেয় এবং ঐ টাকার দ্বারা ব্যবসায়ী তাহার জীর্ণ ও অকেজো কলকব্জার স্থলে নূতন কলকব্জা খরিদ করিতে পারে। সেই সময় সম্পত্তি খরিদ করিবার জন্য ব্যবসায় হইতে কোন নগদ টাকা বাহির করিয়া দিতে হয় না বলিয়া তাহার আর্থিক সঙ্গতির উপর আকস্মিক কোন চাপ পড়ে না। এই পদ্ধতিতে বার্ষিক Depreciation-এর পরিমাণ ও বীমার প্রিমিয়ামের পরিমাণ একই হয়।

নিম্নলিখিত **Journal Entry**-গুলির* সাহায্যে বীমাপত্র পদ্ধতি-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয়:

প্রথম ও তৎপরবর্তী বৎসরগুলিতে ঃ

Jan.	1	Depreciation Fund **Policy A/c**	Dr.	প্রিমিয়ামের বার্ষিক কিস্তি।
		To Bank A/c		
Dec.	31	Depreciation A/c বা P. & L. A/c	Dr.	বার্ষিক Depreciation।
		To Depreciation **Fund A/c**		
		Depreciation Fund **Policy A/c**	Dr.	কোন সুদ হিসাব করিতে হইলে উক্ত সুদ।
		To Depreciation **Fund A/c**		

বৎসরের শেষে উপরোক্ত Depreciation Account-টি Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। Depreciation Fund Account-টি Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে এবং Depreciation Fund Policy Account-টি Assets-এর দিকে দেখানো হয়।

* Journal entry-গুলি মনে রাখিবার জন্য শিক্ষার্থিগণ Depreciation Fund Account-কে শুধু Fund Account এবং Depreciation Fund Policy Account-কে শুধু Policy Account নামে সংক্ষেপ করিবে।

শেষ বৎসর :

Jan. 1	Depreciation Fund **Policy A/c** Dr. To Bank A/c		প্রিমিয়ামের বার্ষিক কিস্তি।
Dec. 31	Depreciation A/c বা P. & L. A/c Dr. To Depreciation **Fund A/c**		বার্ষিক Depreciation।
	Depreciation Fund **Policy A/c** Dr. To Depreciation **Fund A/c**		যদি কোন সুদ হিসাব করিতে হয় উহা।
	Bank A/c Dr. To Depreciation Fund **Policy A/c**		মেয়াদ অন্তে বীমা কোম্পানী হইতে প্রাপ্ত টাকা।
	Depreciation Fund **Policy A/c** Dr. To Depreciation **Fund A/c**		Policy Account-এ Credit Balance থাকিলে উহা।
	অথবা		
	Depreciation **Fund A/c** Dr. To Depreciation Fund **Policy A/c**		Policy Account-এ Debit Balance থাকিলে উহা।

সর্বশেষে, Depreciation Fund Account-এ যদি কোন Balance থাকে, উহা Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 82 : A Company purchased a lease for 3 years for Rs. 15,000 on 1st January, 1968 and decided to provide for its replacement by means of an Insurance Policy for Rs. 15,000. The annual premium amounts to Rs. 4,750.

On 1st January, 1971, the lease is renewed for a further period of 3 years for Rs. 18,000.

Show the relevant Ledger Accounts.

[কোন কোম্পানী 1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে 3 বৎসরের জন্য 15,000 টাকায় ইজারা সম্পত্তি ক্রয় করিল এবং 15,000 টাকায় একটি বীমাপত্রের দ্বারা উহা পুনঃসংস্থাপনের সিদ্ধান্ত করিল। বার্ষিক প্রিমিয়ামের অঙ্ক 4,750 টাকা। 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে 18,000 টাকায় আরও 3 বৎসরের জন্য ইজারা-স্বত্বটি নবীকরণ করা হইল। লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution : *Dr.* LEASE ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1968 Jan. 1	To Bank A/c		15,000	1968 Dec. 31	By Balance c/d		15,000
1969 Jan. 1	To Balance b/d		15,000	1969 Dec. 31	By Balance c/d.		15,000
1970 Jan. 1	To Balance b/d		15,000	1970 Dec. 31	By Depreciation Fund A/c		15,000

Dr. **DEPRECIATION FUND ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968			1968		
Dec. 31	To Balance b/d	4,750	Dec. 31	By Depreciation A/c	4,750
1969			1969		
Dec. 31	To Balance c/d	9,500	Jan. 1	By Balance b/d	4,750
			Dec. 31	,, Depreciation A/c	4,750
		9,500			9,500
1970			1970		
Dec. 31	To Lease A/c	15,000	Jan. 1	By Balance b/d	9,500
			Dec. 31	,, Depreciation A/c	4,750
			31	,, D. F. Policy A/c	750
		15,000			15,000

Dr. **DEPRECIATION FUND POLICY ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968			1968		
Jan. 1	To Bank A/c (Premium)	4,750	Dec. 31	By Balance c/d	4,750
1969			1969		
Jan. 1	To Balance b/d	4750	Dec. 31	By Balance c/d	9,500
1	,, Bank A/c (Premium)	4,750			
		9,500			9,500
1970			1970		
Jan. 1	To Balance b/d	9,500	Dec. 31	By Bank A/c	15,000
1	,, Bank A/c (Premium)	4,750			
Dec. 31	,, Depreciation Fund A/c (Profit transferred)	750			
		15,000			15,000

Dr. **LEASE (NEW) ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Bank A/c	18,000			

(6) **Revaluation Method (পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি)**—গোধন (Livestock), খুচরা যন্ত্রপাতি (Loose tools), চিনামাটির বাসনপত্র (Crockeries) প্রভৃতির ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি বিশেষভাবে ব্যবহৃত হয়। এই পদ্ধতি অনুসারে বৎসরের শেষে এই সকল সম্পত্তির বিবরণ সংগ্রহ করিয়া উহাদের তৎকালীন মূল্য নির্ধারণ করা হয়। এইরূপ নির্ধারিত মূল্য ও বৎসরের প্রথমে লেজারে উহাদের যে মূল্য দেখানো হয়, এই দুই মূল্যের অন্তরকে (difference) বার্ষিক লাভ-লোকসানের হিসাবে Depreciation বা Appreciation বাবদ লিপিবদ্ধ করা হয়। এইজন্য ইহাকে Revaluation Method বা পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি বলা হয়।

পুনর্মূল্যায়নের ফলে যদি সম্পত্তির মূল্য বৃদ্ধি পায়, তাহা হইলে উহাকে Appreciation (উপচয়) এবং যদি উহার মূল্য হ্রাস পায়, তাহা হইলে উহাকে Depreciation (অবচয়)

বলিয়া ধরা হয়। উপচয় হইলে উহা লাভ-লোকসানের হিসাবে Credit করা হয় এবং অবচয় হইলে উহা লাভ-লোকসানের হিসাবে Debit করা হয়। যে সকল সম্পত্তির পরিমাণ সর্বদা পরিবর্তিত হয় উহাদের ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি বিশেষভাবে প্রয়োজ্য।

উদাহরণস্বরূপ, মনে কর, 1970 সালের 1লা জানুয়ারী তারিখে কোন হোটেলে 5,000 টাকা মূল্যের চিনামাটির বাসনপত্র আছে এবং চলতি বৎসরে আরও 2,000 টাকা মূল্যের বাসনপত্র খরিদ করা হইয়াছে। 1970 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে হিসাব করিয়া দেখা গেল যে, উক্ত হোটেলে মাত্র 6,200 টাকা মূল্যের বাসনপত্র আছে। তাহা হইলে ঐ বৎসরে এই হোটেলের বাসনপত্রের Depreciation-এর পরিমাণ হইবে 5,000 টাকা + 2,000 টাকা − 6,200 টাকা = 800 টাকা ; কারণ, এই মূল্যের বাসনপত্র সেই বৎসর ভাঙ্গিয়া গিয়াছে বা হারাইয়া গিয়াছে।

(7) Depletion Method (শূন্যীকরণ পদ্ধতি)—কয়লা, লৌহ, তৈল প্রভৃতির খনিতে সঞ্চিত খনিজ পদার্থের পরিমাণ ও সংশ্লিষ্ট খনির কার্যকরী আয়ুষ্কাল খনি-বিশেষজ্ঞগণ মোটামুটি নিরূপণ করিতে পারেন। ক্রমাগত উত্তোলনের ফলে খনির অভ্যন্তরস্থ সঞ্চিত সম্পদ ক্রমশঃ নিঃশেষিত হইয়া যায়। ফলে এমন একদিন আসে যেদিন খনিরূপে খনিটির কোন মূল্য থাকে না। অর্থাৎ উহার মূল্য শূন্যে আসিয়া দাঁড়ায়। এইজাতীয় সম্পত্তির ক্ষেত্রেই Depletion Method (শূন্যীকরণ পদ্ধতি) বিশেষভাবে প্রয়োজ্য।

উদাহরণস্বরূপ, মনে কর, 1,00,000 টাকা মূল্যে একটি কয়লার খনি ইজারা লওয়া হইল। এই খনিতে সঞ্চিত কয়লার পরিমাণ আনুমানিক 5,00,000 টন।

সুতরাং, উক্ত ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তির (Leasehold Property) টন-প্রতি Depreciation
= 1,00,000 টাকা ÷ 5,00,000 = 20 পয়সা।

এখন, প্রথম বৎসর 10,000 টন কয়লা উত্তোলন করা হইলে ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তিটির উপর ঐ বৎসরের Depreciation-এর পরিমাণ হইবে 10,000 × 20 পয়সা = 2,000 টাকা এবং এইভাবে দ্বিতীয় বৎসর 15,000 টন কয়লা উত্তোলন করা হইলে সেই বৎসর Depreciation-এর পরিমাণ হইবে 15,000 × 20 পয়সা = 3,000 টাকা।

(8) Machine-Hour Rate Method (যান্ত্রিক ঘণ্টাহার পদ্ধতি)—এই পদ্ধতি শূন্যীকরণ পদ্ধতিরই প্রায় অনুরূপ। তবে এই পদ্ধতির বৈশিষ্ট্য এই যে, ইহাতে যন্ত্রের বর্ষভিত্তিক আয়ুষ্কালকে ঘণ্টাভিত্তিক আয়ুষ্কালে রূপান্তরিত করা হয়। যন্ত্রের বর্ষভিত্তিক আয়ুষ্কাল ব্যবসায়ীদের মধ্যে সচরাচর প্রচলিত হইলেও পণ্যের সঠিক উৎপাদন-ব্যয় নিরূপণ করিবার উদ্দেশ্যে আধুনিক বড় বড় কল-কারখানাগুলিতে এই পদ্ধতিটি বিশেষ সমাদৃত।

এই পদ্ধতি অনুসারে একটি যন্ত্রের কার্যকরী আয়ুষ্কালকে বর্ষ হইতে ঘণ্টায় পরিণত করা হয়। তৎপরে সংশ্লিষ্ট যন্ত্রটি সারা বৎসর কত ঘণ্টা কাজে লাগানো হইয়াছে, উহার উপর ভিত্তি করিয়া সেই বৎসরের Depreciation-এর পরিমাণ নির্ধারণ করা হয়।

উদাহরণস্বরূপ, মনে কর, একটি যন্ত্রের কার্যকরী আয়ুষ্কাল 5 বৎসর এবং ইহার খরিদ-মূল্য 73,000 টাকা।

তাহা হইলে, যন্ত্রটির উপর ঘণ্টা-প্রতি Depreciation-এর পরিমাণ হইবে

$$=\frac{73,000 \text{ টাকা}}{365\times5\times24}=1\cdot67 \text{ টাকা।}$$

এখন যন্ত্রটি 1970 সালে 2,500 ঘণ্টা চালানো হইয়াছে।

সুতরাং যন্ত্রটির উপর উক্ত বৎসরের Depreciation-এর পরিমাণ হইবে

$$=2,500\times1\cdot67 \text{ টাকা}=4,175 \text{ টাকা।}$$

(9) Repairs, Maintenance and Depreciation Fund Method (মেরামত, রক্ষণাবেক্ষণ ও অবচয় ভাণ্ডার পদ্ধতি)ঃ এই পদ্ধতিটি Repairs and Renewals Reserve Method (মেরামত ও নবীকরণ সঞ্চিতি পদ্ধতি), Pro vision for Repairs & Renewals Method (মেরামত ও নবীকরণের ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা পদ্ধতি) নামেও অভিহিত হয়। এই পদ্ধতি অনুসারে সম্পত্তির মেরামত, রক্ষণাবেক্ষণ ও অবচয়ের জন্য একটি ফণ্ড (Fund) রাখা হয়। প্রতি বৎসর অবচয় বাবদ একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকার অঙ্ক (amount) Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া এই ফণ্ডটি সৃষ্টি করা হয়। তৎপরে প্রতি বৎসর সম্পত্তির মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত যে সকল খরচ হইয়া থাকে তাহা এই ফণ্ডের হিসাবকে Debit ও Cash/Bank Account-কে Credit করা হয়। এই ফণ্ডের যে Balance থাকে উহা প্রতি বৎসরের Balance Sheet-এ দেখানো হয়। সম্পত্তির আয়ুষ্কালের শেষ বৎসর এই ফণ্ডের Balance টিকে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির হিসাবে স্থানান্তরিত করা হয়।

বার্ষিক অবচয়ের অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইলে মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ প্রভৃতির জন্য সম্পত্তির আয়ুষ্কালের মধ্যে মোট কত টাকা খরচ হইবে তাহা আনুমানিকভাবে নিরূপণ করা হয়। উক্ত আনুমানিক মোট খরচের সহিত সম্পত্তির ক্রয়-মূল্য যোগ করিয়া প্রাপ্ত যোগফল হইতে সম্পত্তির আনুমানিক ভগ্নাবশেষ-মূল্য বিয়োগ করা হয়। এই বিয়োগফলকে সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের দ্বারা ভাগ করিয়া বার্ষিক অবচয়ের অঙ্ক নিরূপণ করা হয়।

যে সকল যন্ত্রপাতি মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ করিবার জন্য প্রায়ই প্রচুর অর্থ ব্যয় করিতে হয়, অথচ উহাদের আয়ুষ্কালের প্রতি বৎসরই উহারা প্রায় সমানভাবে উৎপাদনক্ষম থাকে, উহাদের ক্ষেত্রেই এই পদ্ধতিটি বিশেষ সুবিধাজনকভাবে প্রয়োগ করা যায়; যেমন, বিশেষ ধরনের Plant & Machinery।

এই পদ্ধতিতে নিম্নলিখিত Journal entry-গুলির প্রয়োজন হয় :

(1) Profit & Loss Account Dr. To Repairs, Maintenance & Depreciation Fund Account		বার্ষিক Provision-এর জন্য।
(2) Repairs, Maintenance & Depreciation Fund Account Dr. To Cash/Bank Account		মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ খরচের জন্য।

Illustration 83 : It was decided to create a Maintenance Reserve Account by debiting a sum of Rs. 2,000 every year to Profit & Loss Account

and adjusting from the said Reserve Account actual repairs and renewals charges which amounted to Rs. 1,050, Rs. 1,950 and Rs. 2,525 in successive years.

Show the Maintenance Reserve Account for 3 years. [C. U. B. Com. 1962]

[লাভ-লোকসানের হিসাবে প্রতি বৎসর 2,000 টাকা করিয়া ডেবিট করিয়া একটি রক্ষণাবেক্ষণ সঞ্চিতি হিসাব সৃষ্টি করিবার সিদ্ধান্ত করা হইল এবং অব্যবহিত পরবর্তী বৎসরগুলিতে মেরামত ও নবীকরণের জন্য যে 1,050 টাকা, 1,950 টাকা ও 2,525 টাকা প্রকৃতপক্ষে খরচ হইয়াছিল, ঐ খরচ উক্ত সঞ্চিতির হিসাবে মিলকরণ করা হইল। 3 বৎসরের জন্য 'রক্ষণাবেক্ষণ সঞ্চিতি হিসাব' দেখাও।]

Solution: *Dr.* MAINTENANCE RESERVE ACCOUNT *Cr.*

Year			Rs.	Year			Rs.
I	To Bank A/c—Repairs and Renewals		1,050	I	By Profit & Loss A/c		2,000
	,, Balance c/d		950				
			2,000				2,000
II	To Bank A/c—Repairs and Renewals		1,950	II	By Balance b/d		950
	,, Balance c/d		1,000		,, Profit & Loss A/c		2,000
			2,950				2,950
III	To Bank A/c—Repairs and Renewals		2,525	III	By Balance b/d		1,000
	,, Balance c/d		475		,, Profit & Loss A/c		2,000
			3,000				3,000
				IV	By Balance b/d		457

(10) **Sum of the Years Digits Method (বর্ষসংখ্যার সমষ্টি পদ্ধতি)**—বস্তুতঃ এই পদ্ধতিটি 212 পৃষ্ঠায় বর্ণিত Diminishing Balance Method-এর প্রকারভেদ মাত্র। এই পদ্ধতিতে অবচয় নিরূপণ করিতে হইলে প্রথমে সম্পত্তির মূল ক্রয়-মূল্য (Original Cost) হইতে উহার আনুমানিক ভগ্নাবশেষ-মূল্য (Scrap value) বিয়োগ করিতে হইবে। তৎপরে সংশ্লিষ্ট বৎসরের অবচয়ের অঙ্ক নিরূপণ করিবার জন্য উক্ত বিয়োগফলকে নিম্নলিখিত ভগ্নাংশের দ্বারা গুণ করিতে হইবে :

$$\frac{\text{সম্পত্তির অবশিষ্ট আয়ুষ্কাল (বর্তমান বৎসর সহ)}}{\text{সম্পত্তির আয়ুষ্কালের সকল বর্ষসংখ্যাগুলির সমষ্টি}}$$

Diminishing Balance Method-এর যে সকল সুবিধা ও অসুবিধাগুলির বিষয় পূর্বে আলোচনা করা হইয়াছে, এই পদ্ধতিতেও সেই সকল সুবিধা ও অসুবিধা বিদ্যমান। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, উপরোক্ত 'বর্ষসংখ্যার সমষ্টি পদ্ধতি' এখনও আমাদের দেশে বিশেষ প্রচলিত হয় নাই। নিম্নের উদাহরণটি হইতে উপরোক্ত পদ্ধতিটি সহজে বুঝা যাইবে :

Illustration 84 : Smith & Co. bought a machine at a cost of £23,000 on 1st January, 1968. Its estimated life is 10 years at the end of which its scrap is likely to be sold for £1,000. The machine is to be depreciated according to the 'Sum of the Years Digits Method'.

Show the 'Machine Account' in the firm's ledger for the year 1968, 1969 and 1970.

[1968 সালের 1লা জানুয়ারী তারিখে স্মিথ অ্যাণ্ড কোং 23,000 পাউণ্ড মূল্যে একটি যন্ত্র ক্রয় করিল। ইহার আনুমানিক আয়ুষ্কাল হইল 10 বৎসর এবং উক্ত সময়ের পরে উহার ভগ্নাবশেষ 1,000 পাউণ্ডে বিক্রয় করা যাইবে বলিয়া অনুমান করা হইল। 'বর্ষসংখ্যার সমষ্টি পদ্ধতিতে' ইহাকে অবচিত করিতে হইবে।

প্রতিষ্ঠানটির লেজারে 1968, 1969 ও 1970 সালের জন্য 'যন্ত্রপাতি-হিসাব' দেখাও।]

Solution: সম্পত্তির আয়ুষ্কাল হইল 10 বৎসর; সুতরাং উক্ত আয়ুষ্কালের বৎসরগুলির (অর্থাৎ 10 বৎসর হইতে 1 বৎসর পর্যন্ত সংখ্যাগুলির) সমষ্টি হইল 10+9+8+7+6+5+4+3+2+1=55 বৎসর। সুতরাং:

£

প্রথম বৎসরের অবচয় $=\frac{10}{55}\times(23{,}000-1{,}000)=4{,}000$

দ্বিতীয় " " $=\frac{9}{55}\times(23{,}000-1{,}000)=3{,}600$

তৃতীয় " " $=\frac{8}{55}\times(23{,}000-1{,}000)=3{,}200$

ভবিষ্যৎ বৎসরগুলিতে-ও উপরোক্তভাবে বার্ষিক অবচয়ের অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে।

Smith & Co.'s Ledger

Dr. MACHINE ACCOUNT *Cr.*

1968			£	1968			£
Jan. 1	To Bank		23,000	Dec. 31	By Depreciation A/c		4,000
				31	,, Balance c/d		19,000
			23,000				23,000
1969				1969			
Jan. 1	To Balance b/d		19,000	Dec. 31	By Depreciation A/c		3,600
				31	,, Balance c/d		15,400
			19,000				19,000
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		15,400	Dec. 31	By Depreciation A/c		3,200
				31	,, Balance c/d		12,200
			15,400				15,400
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		12,200				

Various Assets vs. Depreciation Method (বিভিন্ন সম্পত্তি বনাম বিভিন্ন অবচয় পদ্ধতি): Depreciation নির্ধারণের বিভিন্ন পদ্ধতিগুলির কোন্‌টি কোন্ সম্পত্তিতে প্রয়োগ করা উচিত, তাহা ব্যবসায়ীর নিজের সুবিধা-অসুবিধা, সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ক্ষেত্রে প্রচলিত রীতিনীতি এবং সম্পত্তির আকৃতি, প্রকৃতি, স্থায়িত্ব ও মূল্য প্রভৃতির উপর নির্ভর করে। এমতাবস্থায়, এই বিষয়ে কোন নির্দিষ্ট নিয়মকানুন বাঁধিয়া দেওয়া সম্ভব নহে। তবে, নিম্নলিখিত সম্পত্তিগুলির ক্ষেত্রে যে সকল অবচয়-পদ্ধতি সুবিধাজনকভাবে ব্যবহার করা যাইতে পারে, সেই বিষয়ে মোটামুটি আলোচনা করা হইল:

(ক) **Goodwill (সুনাম)**—ক্রমোন্নতিশীল ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের নিকট Goodwill-এর যথেষ্ট মূল্য থাকিলেও ক্রমাবনতিশীল প্রতিষ্ঠানের নিকট ইহার কোন মূল্য নাই। অতএব,

সুবিবেচক ব্যবসায়ী এবং হিসাব-বিশেষজ্ঞদের অভিমত এই যে, ক্রমে ক্রমে Depreciation বাদ দিয়া হিসাবের খাতা হইতে Goodwill Account-টি যত শীঘ্র সম্ভব মুছিয়া ফেলা যায় ততই ভাল। Fixed Instalment Method-এর মাধ্যমে ইহাকে শূন্যে পরিণত করা হয়।

(খ) **Freehold Land (মৌরুসী-স্বত্ব ভূমি)**—এরূপ সম্পত্তির উপর Depreciation ধার্য করিবার প্রশ্ন উঠে না।

(গ) **Leasehold Land (ইজারা-স্বত্ব ভূমি)**—এরূপ সম্পত্তির ক্ষেত্রে Fixed Instalment পদ্ধতি শ্রেয়। ক্ষেত্রবিশেষে Depreciation Fund পদ্ধতিও প্রয়োগ করা যায়।

(ঘ) **Building, Plant & Machinery (ঘরবাড়ী, কলকারখানা ও যন্ত্রপাতি)**—এই সকল সম্পত্তির ক্ষেত্রে Fixed Instalment পদ্ধতি বা Reducing Balance পদ্ধতি প্রয়োজ্য। প্রয়োজনবোধে Depreciation Fund পদ্ধতিও প্রয়োগ করা যাইতে পারে।

(ঙ) **Copyright, Patent right etc. (গ্রন্থ-স্বত্ব, পেটেন্ট-স্বত্ব প্রভৃতি)**—এইজাতীয় সম্পত্তির ক্ষেত্রে Fixed Instalment পদ্ধতি সুবিধাজনক। কারণ এই সকল সম্পত্তির আইনগত আয়ুষ্কালের শেষে উহাদের মূল্য শূন্যে পরিণত করিতে হয়।

(চ) **Loose Tools, Crokeries etc. (খুচরা যন্ত্রপাতি, চীনামাটির বাসনপত্র প্রভৃতি)**—এইগুলির ক্ষেত্রে Revaluation পদ্ধতি প্রয়োজ্য।

(ছ) **Investments (লগ্নি)**—ইহার ক্ষেত্রে সাধারণতঃ Revaluation পদ্ধতিই প্রয়োগ করা হয়।

(জ) **Mines, Forests etc. (খনি, বন প্রভৃতি)**—Depletion পদ্ধতি অনুসারে এই সকল সম্পত্তির উপর Depreciation হিসাব করা উচিত।

Reserves and Provisions

(সঞ্চিতি ও ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা)

Reserve (সঞ্চিতি)—নিয়মিত ব্যবসায়ে অর্জিত মুনাফার বা উদ্বৃত্তের (Surplus) যে অংশ ব্যবসায়ের মালিক নিজে গ্রহণ না করিয়া ভবিষ্যতের কোন নিশ্চিত বা অনিশ্চিত প্রয়োজন মিটাইবার জন্য ব্যবসায়ের মধ্যে পৃথকভাবে রাখিয়া দেয়, উহাকে **Reserve** বা সঞ্চিতি বলা হয়।*

ব্যবসায়ের ভবিষ্যৎ আর্থিক ভিত্তি সুদৃঢ় করার জন্য বার্ষিক Revenue Account এবং Balance Sheet প্রস্তুত করিবার সময় Reserve সৃষ্টি করা হয়। ব্যবসায়ের অবণ্টিত লভ্যাংশ বলিয়া Reserve-এর সহিত ব্যবসায়ের মালিকের প্রত্যক্ষ সম্পর্ক বিদ্যমান। Reserve Account-এর

* "Reserves should include amounts set aside out of profits and other surpluses which are not intended or necessary to meet any liability, contingency or diminution in value of assset known to exit at the date of the Balance Sheet."

—*Advanced Accounting* : *Yorston, Smyth & Brown.*

টাকা ব্যবসায়ের কার্যকরী মূলধন (Working Capital) বৃদ্ধি করিতে বা ব্যবসায়ের জন্য কোন সম্পত্তি খরিদ করিবার কাজে লাগানো যাইতে পারে।

Reserve-গুলিকে নিম্নলিখিত দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায় :

(1) Revenue Reserves (মুনাফাজাত সঞ্চিতি)

(2) Capital Reserves (মূলধনজাত সঞ্চিতি)

আবার Revenue Reserves-কে নিম্নলিখিত **তিন শ্রেণীতে** বিভক্ত করা যায় :

(ক) General Reserve (সাধারণ সঞ্চিতি),

(খ) Specific Reserve (বিশেষ সঞ্চিতি) এবং

(গ) Secret Reserve (গুপ্ত সঞ্চিতি)।

Reserves
(সঞ্চিতি)

- Revenue Reserves (মুনাফাজাত সঞ্চিতি)
  - General Reserve (সাধারণ সঞ্চিতি)
  - Specific Reserve (বিশেষ সঞ্চিতি)
  - Secret Reserve (গুপ্ত সঞ্চিতি)
- Capital Reserves (মূলধনজাত সঞ্চিতি)

General Reserve ও Specific Reserve-এর হিসাবে সর্বদা Credit Balance থাকে। General Reserve-কে Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে দেখানো হয়। কিন্তু Specific Reserve-কে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তি হইতে বাদ দিয়া Balance Sheet-এর Asset-এর দিকে দেখানো হয়। Secret Reserve বলিয়া কোন হিসাব Ledger-এ থাকে না এবং Balance Sheet হইতে ইহার অস্তিত্ব প্রকাশ পায় না।

Reserve-এর হিসাবগুলিতে সর্বদাই Credit Balance থাকিলেও Debit Balance সম্পন্ন একপ্রকার Reserve-ও হিসাবের খাতায় দেখা যায়; যথা, Reserve for Discount on Creditors (পাওনাদারের উপর বাট্টার জন্য সঞ্চিতি)। ইহাকে Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে Sundry Creditors হইতে বাদ দিয়া দেখানো হয়।

Provisions (ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা)—1956 সালের ভারতীয় কোম্পানী আইনে Provisions-এর নিম্নলিখিত সংজ্ঞা দেওয়া হইয়াছে :

সম্পত্তির অবচয় (Depreciation), নবীকরণ (Renewals) বা মূল্যহ্রাস বাবদ হিসাবের বইতে যে টাকার অঙ্ক বাদ দেওয়া হয় বা সরাইয়া রাখা হয়, অথবা এখনও উহার পরিমাণ সঠিক নির্ণয় করা যায় না এরূপ জ্ঞাত দেনার জন্য যে টাকার অঙ্ক পৃথক করিয়া রাখা হয়, উহাকে Provisions বলা হয়।* সংক্ষেপে, সম্পত্তির অবচয়, নবীকরণ, নির্ধারিত বা অনির্ধারিত পরিমাণ সম্ভাব্য দেনা পরিশোধ করা প্রভৃতি ব্যয়-সঙ্কুলানের জন্য মুনাফা বা

* "Provision means—any amount written off or retained by way of providing for depreciation, renewals or diminution in value of assets, retained by way of providing for any known liability of which the amount cannot be determined with substantial accuracy."
(*Part III, Schedule VI to the Companies Act, 1956.*)

অন্য উদ্বৃত্তের যে অংশ হিসাবের বইতে সাময়িকভাবে পৃথক করিয়া রাখা হয়, উহাকে **Provisions** বা **ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা** বলা হয় ; যথা Provisions for Depreciation (অবচয়ের জন্য ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা), Provisions for Bad Debts (অনাদেয় বাকীর জন্য ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা), Provisions for liabilities for expenses (ব্যয় বাবদ পরিশোধ্য দেনার জন্য ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা), Provisions for fluctuation in investment (বিনিয়োগের মূল্যহ্রাস-সংক্রান্ত ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা) প্রভৃতি।

Provisions-এর অন্তর্গত যে সকল পরিশোধ্য ব্যয়ের পরিমাণ বার্ষিক লাভ-লোকসানের হিসাব করার সময় **সঠিক নির্ণয়** করা যায়, সেইগুলিকে Provisions না বলিয়া **Accruals (উদ্ভূত ব্যয়)**, Accrued Liabilities (উদ্ভূত ব্যয় বাবদ দেনা) বা Outstanding Liabilities for expenses (পরিশোধ্য ব্যয় বাবদ দেনা) বলা হয়।

Difference between Reserves & Provisions (সঞ্চিতি ও ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থার মধ্যে পার্থক্য)—ব্যবহারিক জগতে Reserves ও Provisions শব্দ দুইটি প্রয়োগের সময় আমরা কোন বাঁধাধরা নিয়ম মানিয়া চলি না। আমরা প্রায়শঃই Provisions শব্দটির স্থলে Reserves শব্দটি ব্যবহার করিয়া থাকি। যথা, Provision for Bad Debts-এর স্থলে Reserve for Bad Debts, Provision for Discount-এর স্থলে Reserve for Discount, Provision for Depreciation-এর স্থলে Reserve for Depreciation প্রভৃতির ব্যবহার আমরা প্রায়ই দেখিয়া থাকি। ইহা সত্ত্বেও Reserves এবং Provisions-এর মধ্যে বিশেষ পার্থক্য বিদ্যমান।

Reserves এবং Provisions-এর মধ্যে **পার্থক্যগুলি** নিম্নরূপ :

(ক) বার্ষিক নীট লাভ বাহির করার পরে উহার সম্পূর্ণ অথবা কিয়দংশ Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করা হয় ; কিন্তু ব্যবসায়-সংক্রান্ত অত্যাবশ্যকীয় ব্যয়রূপে গণ্য করিয়া Provisions-কে বার্ষিক নীট লাভ বাহির করার পূর্বেই হিসাবে Debit করিয়া দিতে হয় ; অর্থাৎ বার্ষিক লাভকে বণ্টন করিয়া Reserve সৃষ্টি করা হয় ; কিন্তু বার্ষিক লাভের পরিমাণ হ্রাস করিয়া Provisions রাখিতে হয়। এককথায় Reserves হইল নীট **মুনাফা বণ্টনের** (Appropriation of Profit) ফল, কিন্তু Provisions হইল **মুনাফা হইতে ছাঁট (Charges against Profit)** বিশেষ।*

(খ) বৎসরের শেষে হিসাব তৈয়ার করার সময় Profit & Loss **Appropriation Account**-কে Debit করিয়া এবং Reserve Account-কে Credit করিয়া Reserve-এর সৃষ্টি বা বৃদ্ধি করা হয় ; কিন্তু **Profit & Loss Account**-কে Debit করিয়া এবং Provisions Account-কে Credit করিয়া পরবর্তী বৎসরের জন্য Provisions-এর ব্যবস্থা করা হয়।

(গ) ব্যবসায়ে পর্যাপ্ত **মুনাফা হইলে** Reserve সৃষ্টি করা যায় ; কিন্তু ব্যবসায়ের লাভ-লোকসানের উপর Provisions-এর সৃষ্টি নির্ভর করে না। ব্যবসায়ে **লাভ-ই হউক বা লোকসান-ই হউক** প্রত্যেক বৎসরই প্রয়োজনীয় Provisions রাখিতে হয়। তাহা না হইলে বার্ষিক লাভ-লোকসান সঠিক নিরূপিত হয় না।

---

*"Reserves are broadly appropriation of, the provisions charges against profits."
—*William Pickles*.

(ঘ) ব্যবসায়ের মালিকের প্রাপ্য মুনাফা সরাইয়া রাখিবার ফলে Reserves-এর সৃষ্টি হয়। সুতরাং ইহার উপরে ব্যবসায়ের মালিকের সর্বদাই দাবি থাকে; কিন্তু কোন সম্পত্তির মূল্য কমাইয়া বা নূতন পাওনাদার সৃষ্টি করিয়া Provisions রাখা হয় বলিয়া ইহার উপর ব্যবসায়ের **মালিকের স্বত্ব** থাকে না।

Reserves এবং Provisions-এর মধ্যে উপরোক্ত পার্থক্য থাকিলেও উহারা একই মূল হইতে উদ্ভূত; অর্থাৎ ব্যবসায়ের মুনাফা হইতেই উহাদের সৃষ্টি হয়। সুতরাং, যে বিশেষ উদ্দেশ্যে Provisions রাখা হয়, সেই উদ্দেশ্য শেষ হইয়া গেলে যদি Provisions-এ কিছু উদ্বৃত্ত থাকে, তাহা Reserves-এর মতো ব্যবসায়ের মালিকেরই প্রাপ্য হয়। উদ্বৃত্ত বা প্রয়োজনাতিরিক্ত Provisions রিজার্ভের সমতুল্য।

Revenue Reserves (মুনাফাজাত সঞ্চিতি)—নিয়মিত ব্যবসায়ের নীট মুনাফার যে অংশ ব্যবসায়ের মালিককে বণ্টন করিয়া না দিয়া পৃথক করিয়া রাখা হয়, উহাকে **Revenue Reserve** বা **মুনাফাজাত সঞ্চিতি** বলা হয়। সাধারণ রিজার্ভ ও বিশেষ রিজার্ভ—এই দুই ভাগে ইহাকে বিভক্ত করা হয়।

General Reserve (সাধারণ সঞ্চিতি)—কোন বিশেষ উদ্দেশ্য ছাড়া বণ্টনযোগ্য নীট মুনাফার যে অংশ অবণ্টিত অবস্থায় পৃথক করিয়া রাখা হয়, উহাকে **General Reserve** বা **সাধারণ সঞ্চিতি** বলা হয়; Greneral Reserve-এর কোন বিশেষ উদ্দেশ্য না থাকিলেও ইহার প্রধান উদ্দেশ্য হইল সমগ্র ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের অর্থ নৈতিক ভিত্তি সুদৃঢ় করা।

General Reserve-এর পরিমাণ কত হইবে, কিংবা ইহা আদৌ সৃষ্টি করা হইবে কিনা, কিংবা সাধারণ হিসাবে পূর্বের কোন Balance থাকিলে উহা বণ্টন করা হইবে কিনা, তাহা সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ীর নিজের নীতি ও সুবিধার উপর নির্ভর করে। মুনাফার অবণ্টিত অংশ বলিয়া General Reserve ব্যবসায়ের মালিকেরই প্রাপ্য এবং ইচ্ছা করিলে সে উহা ব্যবসায় হইতে সরাইয়া লইতে পারে। এইজন্য General Reserve-কে **Free Reserve** **(অবাধ সঞ্চিতি)** নামেও অভিহিত করা হয়।*

Specific Reserve (বিশেষ সঞ্চিতি)—মুনাফার যে অংশ কোন বিশেষ উদ্দেশ্যে পৃথক করিয়া রাখা হয় উহাকে **Specific Reserve** বা **বিশেষ সঞ্চিতি** বলা হয়। ব্যবসায়ের নীট মুনাফা (Net Profit) বাহির করার পরে Specific Reserve-কে হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয় বলিয়া ইহা মুনাফার বণ্টন (Appropriation of Profit) বলিয়া পরিগণিত হয়। ঋণশোধের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডার (Sinking Fund to redeem a liability), ডিভিডেণ্ড সাম্যকরণ ভাণ্ডার (Dividend Equalisation Fund) প্রভৃতি এই শ্রেণীর রিজার্ভ।

*"General Reserve: This Reserve is created by setting aside profits in order to strengthen the general financial position of the business. Such profits, however, remain available for distribution and for this reason it is often described as a *free* reserve."—*William Pickles.*

নিশ্চিত বা সম্ভাব্য ব্যয় সঙ্কুলানের উদ্দেশ্যে যে Reserve রাখা হয়, উপরোক্ত সংজ্ঞা অনুসারে সেইগুলিকেও Specific Reserve বলা যাইতে পারে। উদাহরণরূপে, অনাদেয় বাকীর জন্য রিজার্ভ (Reserve for Bad Debts), অবচয়ের জন্য রিজার্ভ (Reserve for Depreciation) প্রভৃতি বিশেষ উদ্দেশ্যে সৃষ্ট Reserve-গুলিও Specific Reserve-এর শ্রেণীভুক্ত হইতে পারে। কিন্তু মুনাফা হইতে ছাঁট (Charge upon profit) বলিয়া উক্ত Reserve-গুলিকে Provisions নামে অভিহিত করাই বাঞ্ছনীয়।

Secret Reserves (গুপ্ত সঞ্চিতি)—Balance Sheet হইতে যে Reserve-এর অস্তিত্ব প্রকাশ পায় না, উহাকে **Secret Reserve** বা **গুপ্ত সঞ্চিতি** বলা হয়। নিম্নলিখিত এক বা একাধিক উপায়ে Secret Reserve সৃষ্টি করা যাইতে পারে :

(ক) কোন সম্পত্তি হইতে অতিমাত্রায় Depreciation বাদ দিয়া; যথা, যন্ত্রপাতি হইতে ন্যায়সঙ্গত হার 10%-এর পরিবর্তে 20% Depreciation বাদ দিয়া ;

(খ) হিসাবের খাতা হইতে কোন সম্পত্তির হিসাব সম্পূর্ণরূপে অপসারিত করিয়া ; যথা, পর্যাপ্ত মুনাফার বৎসর লেজারে Goodwill এর মূল্য শূন্যে পরিণত করিয়া ;

(গ) মূলধনী ব্যয়কে (Capital expenditure) মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের (Revenue expenditure) অন্তর্গত করিয়া ; যথা, কারখানা সম্প্রসারণের ব্যয়কে মেরামতি খরচের হিসাবের (Repairs Account) অন্তর্ভুক্ত করিয়া ;

(ঘ) মুনাফাজাতীয় আয়কে (Revenue income) সম্পত্তির হিসাবে লিখিয়া ; যথা, কোম্পানীর কাগজ হইতে প্রাপ্ত সুদ কোম্পানীর কাগজের হিসাবে Credit করিয়া ;

(ঙ) অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্য উহার যথার্থ মূল্য অপেক্ষা কম দেখাইয়া (Undervaluation of Stocks) ;

(চ) পরিশোধ্য দেনার পরিমাণ প্রকৃত অঙ্ক অপেক্ষা বেশী দেখাইয়া (Overvaluation of Liabilities) ;

(ছ) সম্ভাব্য দেনাকে (Contingent liabilities) প্রকৃত দেনারূপে দেখাইয়া ;

(জ) চলতি বৎসরের বিক্রয় (Sales) পরবর্তী বৎসরের বিক্রয়-হিসাবের অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য সরাইয়া রাখিয়া ;

(ঝ) কোন সম্পত্তির মূল্য স্থায়িভাবে বৃদ্ধি পাইলে বা কোন দেনা স্থায়িভাবে কমিয়া গেলে এতৎসংক্রান্ত মুনাফা হিসাবের খাতায় লিপিবদ্ধ না করিয়া।

উপরোক্ত পন্থাগুলির এক বা একাধিক পন্থা অনুসৃত হইলে Balance Sheet-এ প্রদর্শিত নীট সম্পত্তির (আদায়যোগ্য মোট সম্পত্তি হইতে বহির্দেনাগুলি বাদ দিলে যে Balance থাকে) মূল্য অপেক্ষা প্রকৃত নীট সম্পত্তির মূল্য অধিক হয় এবং Secret Reserve-এর উদ্ভব হয়। Secret Reserve-এর অস্তিত্ব প্রতিষ্ঠানের পরিচালকদেরই পরিজ্ঞাত থাকে; বাহিরের কোন লোক তাহা জানিতে পারে না। যে সকল প্রতিষ্ঠানের অস্তিত্ব ও স্থায়িত্ব জনসাধারণের বিশ্বাসের উপর বিশেষ নির্ভরশীল (যথা, ব্যাঙ্ক), সেই সকল প্রতিষ্ঠানের জন্য Secret Reserve অপরিহার্য।

Secret Reserve-এর যুক্তিযুক্ততা সম্পর্কে হিসাবশাস্ত্র বিশেষজ্ঞদের মধ্যে যথেষ্ট মতভেদ আছে। ইহার **পক্ষে** নিম্নলিখিত যুক্তিগুলি প্রদর্শিত হয়ঃ

(ক) Secret Reserve ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের **আর্থিক ভিত্তি সুদৃঢ়** করে।

(খ) Secret Reserve ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানকে বাহিরের **প্রতিযোগিতা হইতে রক্ষা** করে।

(গ) Secret Reserve-সম্পন্ন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের **শেয়ারের মূল্য স্থিতিশীল** হয়; ফলে জনসাধারণ ও অংশীদারগণ প্রতিষ্ঠানটির উপর আস্থাবান হয়।

(ঘ) জনসাধারণের **আস্থার উপর নির্ভরশীল** ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানগুলির জন্য Secret Reserve অপরিহার্য; যেমন, ব্যাঙ্ক। কোম্পানী আইনের 211 (5) (*ii*) ধারা অনুযায়ী ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর ক্ষেত্রে Secret Reserve রাখা আইনতঃ দূষণীয় নহে।

Secret Reserve-এর **বিপক্ষে** নিম্নলিখিত যুক্তিগুলি প্রয়োগ করা হয়ঃ

(ক) Secret Reserve-এর ফলে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের প্রকৃত **আর্থিক অবস্থা প্রকাশ পায় না**। Secret Reserve-যুক্ত Balance Sheet-এ সম্পত্তি ও দায়ের বিকৃত অঙ্কগুলি দেখানো হয় বলিয়া এরূপ Balance Sheet-এর দ্বারা ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের প্রকৃত আর্থিক অবস্থা বুঝা যায় না।

(খ) Secret Reserve রাখার ফলে **অংশীদারগণ** তাহাদের প্রাপ্য **ন্যায্য লভ্যাংশ হইতে বঞ্চিত** হয়।

(গ) ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের **পরিচালকগণের ব্যক্তিগত স্বার্থে** Secret Reserve ব্যবহৃত হইতে পারে।

(ঘ) Secret Reserve-এর ফলে মুনাফার হার হ্রাস পাইলে বাজারে প্রতিষ্ঠানের **শেয়ারের মূল্য হ্রাস** পাইতে পারে।

Capital Reserve (মূলধনজাত সঞ্চিতি)—মূলধনী মুনাফা (Capital Profits) হইতে যে Reserve সৃষ্টি করা হয়, উহাকে **Capital Reserve** বা **মূলধনজাত সঞ্চিতি** বলা হয়। কোন প্রতিষ্ঠানের নিয়মিত ব্যবসায়ের বাহিরে যে সকল মুনাফা হইয়া থাকে, সেগুলির সাহায্যে Capital Reserve সৃষ্টি করা হইয়া থকে; যথা, কোন সম্পত্তি বিক্রয় করিলে যদি কোন মুনাফা হয়, তবে সেই মুনাফা Capital Reserve-এর হিসাবে Credit করা যায়।

একমালিকী ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে যদি কোন Capital Reserve থাকে, উক্ত প্রতিষ্ঠানের মালিক ইচ্ছা করিলে তাহা ব্যবসায় হইতে তুলিয়া লইতে পারে। অংশীদারী ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের কোন Capital Reserve থাকিলে তাহা অংশীদারী চুক্তিপত্রের বিধান বা সকল অংশীদারগণের সম্মতি অনুসারে অংশীদারগণ বণ্টন করিয়া লইতে পারে।

1956 সালের ভারতীয় কোম্পানী আইনে Capital Reserve-এর কোন সোজাসুজি সংজ্ঞা লিপিবদ্ধ হয় নাই। ইহাতে নেতিবাচকভাবে শুধু লেখা আছে যে, 'লাভ-লোকসানের

হিসাবের মাধ্যমে বণ্টনযোগ্য কোন মুনাফাকে Capital Reserve-এর অন্তর্ভুক্ত করা যাইবে না।"* তবে আইনে প্রদত্ত এই নির্দেশ হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের নিয়মিত ব্যবসায়-সংক্রান্ত লেনদেন ছাড়া অন্য কোন বিশেষ লেনদেনের মাধ্যমে অর্জিত মূলধনী মুনাফা (Capital Profit) হইতে যে Reserve সৃষ্টি হয়, উহাকে Capital Reserve বলা হয়।

যে সকল মূলধনী মুনাফা (Capital Profit) হইতে Capital Reserve সৃষ্টি করা যায়, সেইগুলিকে আমরা দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করিতে পারি :

(1) যে সকল মূলধনী মুনাফা (Capital Profit) কোম্পানী আইন অনুসারে বণ্টন করা যায় না ; যথা.—

(ক) অধিমূল্যে (at premium) শেয়ার বিক্রয়ের দ্বারা লব্ধ মুনাফা (Profits from Shares issued at a permium)।

(খ) নিয়মিত ব্যবসায়-সংক্রান্ত মুনাফা হইতে 'মূলধন পরিশোধ সঞ্চিতি হিসাবে' স্থানান্তরিত টাকা (Amounts transferred from the trading profit to the Capital Redemption Reserve Account)।

Premium-এ শেয়ার বিক্রয়ের দ্বারা লব্ধ মুনাফা এবং Capital Redemption Reserve Account-এর টাকা যে সকল বিশেষ উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত হইতে পারে সেই বিষয়ে কোম্পানী আইনের 78 এবং 80 (5) ধারায় সুস্পষ্টভাবে নির্দেশ দেওয়া আছে। উক্ত আইনগত বাধা-নিষেধগুলির ফলে, শেয়ারের অধিহার (Premium on Shares) ও মূলধন পরিশোধ সঞ্চিতি (Capital Redemption Reserve) সংক্রান্ত মূলধনী মুনাফা হইতে সৃষ্ট Capital Reserve-এর টাকা শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে Dividend হিসাবে বণ্টন করিয়া দেওয়া যায় না।

(2) নিয়মিত ব্যবসায়ের লেনদেন হইতে অর্জিত মুনাফার উদ্বৃত্ত নহে বলিয়া যে সকল মুনাফাকে ডাইরেক্টরগণ মূলধনী মুনাফা (Capital Profits) বলিয়া বিবেচনা করেন ; যথা—

(ক) কোম্পানীর নিবন্ধনের পূর্বে অর্জিত মুনাফা (Profits prior to incorporation) ;

(খ) অধিহারে (at a premium) ডিবেঞ্চার বিক্রয় হইতে লব্ধ মুনাফা ;

(গ) ডিবেঞ্চার উনমূল্যে পরিশোধ করার ফলে অর্জিত মুনাফা ;

(ঘ) শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ ও উহার পুনর্বিলিকরণের মাধ্যমে অর্জিত মুনাফা ;

(ঙ) কোন স্থায়ী সম্পত্তি বিক্রয়ের ফলে অর্জিত মুনাফা ;

(চ) সম্পত্তি ও দায়সমূহের পুনর্মূল্যায়নের ফলে সৃষ্ট মুনাফা প্রভৃতি।

---

* "The expression 'Capital Reserve' shall not include any amount regarded as free from distribution through the profit and loss account."—Companies Act, 1956, Part III, Schedule VI, Clause 7(1)(c).

উপরোক্ত মূলধনী মুনাফাগুলি (Capital Profits) শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বণ্টন বিষয়ে কোম্পানী আইনে কোন বাধানিষেধ নাই; সুতরাং, কোম্পানীর আর্টিকেল্‌সে নিষেধ না থাকিলে পরিচালকমণ্ডলী (Board of Directors) উপরোক্ত মূলধনী মুনাফাগুলিকে শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে পারেন। এতৎসত্ত্বেও প্রচলিত ব্যবসায়িক নীতি ও প্রথা অনুসারে বাস্তবক্ষেত্রে এইগুলিকে লভ্যাংশরূপে সাধারণতঃ বণ্টন করা হয় না। এমতাবস্থায় এই সকল মূলধনী মুনাফা হইতে যে Capital Reserve সৃষ্টি করা হয় উহাও শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে ডিভিডেণ্ড হিসাবে বণ্টন করিয়া দেওয়া সমীচীন নহে।

Difference between Reserve and Reserve Fund (সঞ্চিতি ও সঞ্চিতি-ভাণ্ডারের মধ্যে পার্থক্য)—মুনাফার অবণ্টিত অংশের দ্বারা Reserve সৃষ্টি করা হয়। যে প্রত্যক্ষ উদ্দেশ্যে Reserve সৃষ্টি করা হয়, সেইগুলি ছাড়া কতকগুলি পরোক্ষ উদ্দেশ্যও Reserve-এর দ্বারা সাধিত হইতে পারে; যেমন, Reserve ব্যবসায়ের কার্যকরী মূলধন বৃদ্ধি করিতে পারে। ব্যবসায়ের জন্য কোন নূতন সম্পত্তি খরিদ করার জন্যও ইহা কাজে লাগিতে পারে। তবে, রিজার্ভের টাকা যথাসম্ভব তরল (Liquid) রাখার জন্য সুবিবেচক ব্যবসায়ীমাত্রেই উক্ত হিসাবের টাকা কোম্পানীর কাগজে (Govt. Papers) বা অন্য কোন স্বর্ণ-সম ঋণপত্রে (Gilt-edged Securities) লগ্নি করিয়া থাকে।

যে Reserve-এর টাকা ব্যবসায়ের বাহিরে বিনিয়োগ করা হয় না, উহাকে শুধু Reserve নামে অভিহিত করা হয়, কিন্তু যে Reserve-এর টাকা কোন দ্রুত বিক্রয়যোগ্য সম্পত্তিতে বিনিয়োগ করা হয়, উহাকে **Reserve Fund** বলা হয়।*

মোট কথা, Balance Sheet-এ Reserve Account দেখিলে বুঝিতে হইবে যে, উক্ত হিসাবের সহিত সংশ্লিষ্ট কোন সম্পত্তি Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে নাই। কিন্তু Reserve Fund Account-এর সহিত সংশ্লিষ্ট একটি দ্রুত বিক্রয়যোগ্য সম্পত্তি Balance Sheet-এর Asset-এর দিকে অবশ্যই থাকিতে হইবে।

Contingent Liabilities (সম্ভাব্য দায়)—ভবিষ্যতে যে দায়-এর (Liability) উদ্ভব হইতেও পারে বা না-ও হইতে পারে, এরূপ দায়কে **Contingent Liabilities** বা **সম্ভাব্য দায়** বলা হয়; যেমন, মাল সরবরাহ-সংক্রান্ত মৌখিক চুক্তিভঙ্গের জন্য দশ হাজার টাকা ক্ষতিপূরণ দাবি করিয়া **ক** নামে কোন ব্যক্তি **খ** নামে এক ব্যবসায়ীর বিরুদ্ধে মামলা দায়ের করিল। **খ** এই চুক্তির কথা অস্বীকার করিয়া আদালতে আর্জি পেশ করিল। এখন এই টাকা **খ** কর্তৃক **ক**-কে পরিশোধ করিতে হইবে কিনা তাহা আদালতের রায়ের উপর সম্পূর্ণরূপে নির্ভর করে। এমতাবস্থায় **খ**-এর নিকট দশ হাজার টাকা Cotingent Liability বা সম্ভাব্য দায়।

ব্যাঙ্কের নিকট কোন হুণ্ডি (Bill) বাট্টা করিলে বা কোম্পানীর শেয়ার কিনিয়া উহার আংশিক মূল্য পরিশোধ করিলে, উক্ত হুণ্ডির টাকা ও উক্ত শেয়ারের বাবদ দেয় বাকী টাকা প্রভৃতিও Contingent Liabilities-এর অন্তর্গত হইবে। Balance Sheet-এর নীচে

*"The term "Reserve Fund" should only be used where a reserve is specifically represented by readily realizable and earmarked assets."—*William Pickles.*

পাদটীকার (Foot Note) আকারে Contingent Liability-গুলিকে দেখানো হয়; ইহাদের টাকার অঙ্ক অন্য Liabilities-এর মোট অঙ্কের সহিত যোগ করা হয় না।

Contingent Assets (সম্ভাব্য সম্পত্তি)—বর্তমানে যে সম্পত্তি আমাদের স্বত্বাধিকারে নাই, অথচ ভবিষ্যতে ইহা আমাদের স্বত্বাধিকারে আসিতে পারে বা না-ও আসিতে পারে, ঐরূপ সম্পত্তিকে **Contingent Assets (সম্ভাব্য সম্পত্তি)** বলা হয়। যথা, 10,000 টাকা মূল্যের নির্দিষ্ট একখানা মেশিন ক্রয় করিবার জন্য ক, খ-এর সহিত মৌখিক চুক্তি করিল এবং এই বাবদ সে খ-কে 500 টাকা অগ্রিম দিল। কিন্তু সংশ্লিষ্ট মেশিনের বাজার-মূল্য অস্বাভাবিক বৃদ্ধি পাওয়ায় খ এই মৌখিক চুক্তির কথা অস্বীকার করিল। নিরুপায় হইয়া ক, খ-এর বিরুদ্ধে আদালতে মোকদ্দমা দায়ের করিল। এখন উক্ত 10,000 টাকার মেশিনখানা ক-এর Contingent Asset; কারণ এতৎসংক্রান্ত মৌখিক চুক্তির সমগ্র বিষয়টি আদালতের বিচার্য বিষয় হওয়ায় উক্ত মেশিনখানা ক-এর সম্পত্তিতে পরিণত হইতে পারে বা না-ও হইতে পারে।

প্রদত্ত কিন্তু উচ্চ আদালতের বিচারাধীন আয়কর (Income-tax paid but under Appeal,) উত্তরাধিকার সূত্রে প্রাপ্য সম্পত্তি (Property receivable by inheritance), চুক্তিভঙ্গের ক্ষতিপূরণের জন্য বিচারাধীন দাবি (Claim for damages before it is decreed at) প্রভৃতিও Contingent Asset-এর অন্তর্গত। Contingent Asset-কে হিসাবে দেখাইতে হইবে কিনা এবং হইলেও কিভাবে উহা দেখাইতে হইবে সেই বিষয়ে হিসাবশাস্ত্রের বইতে সাধারণতঃ কোন নির্দেশ দেখা যায় না। 1956 সালের ভারতীয় কোম্পানী আইনে-ও এ বিষয়টির কোন উল্লেখ নাই। তবে বাস্তবক্ষেত্রে দেখা যায় যে, বার্ষিক Balance Sheet-এ Contingent Liability প্রকাশ করা হইলেও কোন ব্যবসায়ী-ই তাহার হিসাবের বইতে বা Balance Sheet-এ Contingent Asset-এর বিবরণ প্রদর্শন করেন না।

Sinking Fund
(প্রতিপূরক ভাণ্ডার)

Depreciation-এর ফলে কোন ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তির (Wasting Assets) কার্যকরী আয়ুষ্কাল শেষ হইয়া গেলে উহার পরিবর্তে নূতন সম্পত্তি খরিদ করিবার জন্য, অথবা কোন ঋণ গ্রহণ করিয়া উহা পরিশোধ করার জন্য যে পৃথক ফণ্ডের সৃষ্টি করা হয়, উহাকে **Sinking Fund** বা **প্রতিপূরক ভাণ্ডার** বলা হয়। 'To Sink'* শব্দটির বাংলা পরিভাষা 'ঋণ পরিশোধ করা' (To pay up a debt); সুতরাং Sinking শব্দের সহিত Fund শব্দটি যুক্ত হইলে Sinking Fund-এর অর্থ দাঁড়ায় 'ঋণ পরিশোধ-সংক্রান্ত ভাণ্ডার'। ইহা Amortization Fund (ক্রমজমা ভাণ্ডার) নামেও অভিহিত হয়। ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তির অবচয় সংক্রান্ত Depreciation Fund-কেও Sinking Fund নামে অভিহিত করা হয়।

* 'To Sink'—To pay up or wipe out (a debt etc.).'—The Shorter Oxford English Dictionary—Little, Fowler and Coulson—Page 1900, Vol. II.

নির্দিষ্ট কয়েক বৎসর ধরিয়া বার্ষিক মুনাফা হইতে একই পরিমাণ টাকা এই ফণ্ডে Credit করা হয় এবং সঙ্গে সঙ্গে সেই পরিমাণ টাকা ব্যবসায়ের বাহিরে কোথাও দ্রুত আদায়যোগ্য (Readily realisable) সম্পত্তিতে লগ্নি করা হয়। Sinking Fund-এর টাকা সাধারণতঃ স্বর্ণসম কাগজ-লগ্নিতে (Investment in gilt-edged securities) খাটানো হয়। নির্দিষ্ট সময়ান্তে চক্রবৃদ্ধি সুদ সমেত এই লগ্নীকৃত টাকা সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির বা পরিশোধ্য ঋণের সমান হয়; তখন কাগজ-লগ্নিগুলি (Securities) বিক্রয় করিয়া দেওয়া হয় এবং ঐ বিক্রয়লব্ধ অর্থ Sinking Fund যে উদ্দেশ্যে সৃষ্টি করা হইয়াছিল, সেই কাজে লাগানো হয়। Sinking Fund-গুলিকে নিম্নলিখিত **দুই শ্রেণীতে** বিভক্ত করা যায়:

(1) Sinking Fund to replace an wasting asset (ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডার); এবং

(2) Sinking Fund to repay a liability (ঋণ পরিশোধের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডার)। এই শ্রেণীর Sinking Fund-কে Redemption Fund (পরিশোধ ভাণ্ডার) নামেও অভিহিত করা হয়।

Sinking Fund-এর বিশেষ **সুবিধা (Advantages)** এই যে, ইহা বিদ্যমান থাকিলে ভবিষ্যতে নূতন সম্পত্তি খরিদ করিবার জন্য বা ঋণ পরিশোধ করিবার জন্য প্রয়োজনীয় নগদ টাকার অভাব হয় না এবং ব্যবসায়ীর আর্থিক সঙ্গতির উপর কোন আকস্মিক চাপ পড়ে না।

Difference between a Sinking Fund to replace an wasting asset and a Sinking Fund to repay a liability (ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডার ও ঋণ পরিশোধের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডারের মধ্যে পার্থক্য)—ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund এবং ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-এর মধ্যে নিম্নলিখিত **পার্থক্যগুলি** লক্ষ্য করা যায়:

(ক) ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-এ বার্ষিক যে টাকা Credit করা হয়, উহা মুনাফা হইতে **ছাঁট** (Charge against profit); কিন্তু ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-এ যে বার্ষিক কিস্তি Credit করা হয়, উহা বার্ষিক মুনাফার বণ্টন (Appropriation of profit) বলিয়া বিবেচিত হয়। বার্ষিক লাভ-লোকসানের কথা মোটেই বিবেচনা না করিয়া ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তির জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-এর বার্ষিক কিস্তি সংশ্লিষ্ট সকল বৎসরেই Profit & Loss Account-এ Debit করিতে হয়। কিন্তু যে সকল বৎসরে পর্যাপ্ত মুনাফা হয় না, সেই সকল বৎসরে ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-এর কিস্তির টাকা Profit & Loss Appropriation Account-এ Debit করা যায় না।

(খ) ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund সংক্রান্ত লগ্নিকৃত টাকা নির্দিষ্ট সময়ান্তে আদায় করা হইলে Sinking Fund Investment Account-এ কোন Balance থাকে না এবং এই বিক্রয়লব্ধ অর্থ হইতে নূতন সম্পত্তি খরিদ করা হয়। পুরাতন সম্পত্তির হিসাবে যে Debit Balance থাকে, উহা Sinking Fund Account-এ স্থানান্তরিত করা

হয়। ফলে পুরাতন সম্পত্তির হিসাব ও Sinking Fund Account-এর Balance শূন্যে পরিণত হয় এবং একটি নূতন সম্পত্তির আগম হয়।

কিন্তু ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-সংক্রান্ত লগ্নির টাকা নির্দিষ্ট সময়ের শেষে আদায় করা হইলে ঐ টাকার দ্বারা সংশ্লিষ্ট ঋণ পরিশোধ করিয়া দেওয়া হয়। ফলে, Sinking Fund Investment Account এবং Liability Account-এ কোন Balance থাকে না। কিন্তু Sinking Fund-এ তখনও Credit Balance পড়িয়া থাকে এবং উহা General Reserve Account (সাধারণ সঞ্চিতি হিসাব) বা Capital Redemption Reserve Account-এ (মূলধন প্রত্যর্পণ সঞ্চিতি হিসাব) স্থানান্তরিত করা হয়।

মোট কথা, ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-সংক্রান্ত লেনদেনের সর্বশেষ পর্যায়ে Sinking Fund Investment Account, Sinking Fund Account এবং Old Asset Account নামীয় তিনটি হিসাব লেজার হইতে তিরোহিত হয় এবং তৎপরিবর্তে New Asset Account নামে একটি নূতন হিসাব লেজারে আবির্ভূত হয়। অপরপক্ষে, ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-সংক্রান্ত লেনদেনের সর্বশেষ পর্যায়ে লেজার হইতে Sinking Fund Investment Account এবং Liability Account নামীয় হিসাব দুইটি মাত্র তিরোহিত হয়। কিন্তু সংশ্লিষ্ট Sinking Fund Account-টি লেজারে থাকিয়া যায় এবং উহার Credit Balance-টি General Reserve Account-এ (Redeemable Preference Share-এর ক্ষেত্রে Capital Redemption Reserve Account-এ) স্থানান্তরিত করিতে হয়।

(গ) ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund এবং ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund প্রত্যেকে Balance Sheet-কে **দুইটি বিপরীত দিক হইতে প্রভাবিত** করিয়া থাকে। ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-সংক্রান্ত লেনদেন সমাপ্ত হইলে Balance Sheet-এর Asset-এর দিক হইতে একটি স্থায়ী সম্পত্তি (Fixed Asset) তিরোহিত হয়; কিন্তু সেই শূন্য স্থানে আর একটি নূতন সম্পত্তি বসাইয়া পূর্বাবস্থা ফিরাইয়া আনা হয়। অপরদিকে, ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-সংক্রান্ত লেনদেন সমাপ্ত হইলে Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিক হইতে একটি Liability (দায়) তিরোহিত হয়; কিন্তু Reserve বৃদ্ধি পায়। ফলে ব্যবসায়ের কার্যকরী মূলধন (Working Capital) বৃদ্ধি পায়। মোট কথা, প্রথমোক্ত লেনদেনের দ্বারা Balance Sheet-এর **Asset-এর দিক** প্রভাবিত হয়; কিন্তু দ্বিতীয়োক্ত লেনদেনের দ্বারা Balance Sheet-এর **Liabilities-এর দিক** প্রভাবিত হয়।

হিসাব-রক্ষণের দিক দিয়া বিচার করিলে ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund ও ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট Sinking Fund-এর মধ্যে যে সাদৃশ্য ও বৈসাদৃশ্য দেখা যায়, তাহা পরের পৃষ্ঠায় Journal Entry-গুলির মাধ্যমে বুঝানো হইল :

	ক SINKING FUND TO REPLACE AN WASTING ASSET	খ SINKING FUND TO REPAY A LIABILITY
প্রথম বৎসর		
(১) বার্ষিক কিস্তির জন্য	P. & L. A/c ... Dr. To Sinking Fund A/c	P. & L. Appropriation A/c...Dr. To Sinking Fund A/c
(২) বার্ষিক কিস্তি লগ্নি করার জন্য	Sinking Fund Investment A/c ... Dr. To Bank A/c	ক-এর মত
পরবর্তী বৎসরগুলিতে		
(৩) লগ্নির উপর বার্ষিক সুদ প্রাপ্তির জন্য	Bank A/c ... Dr. To Sinking Fund A/c	ক-এর মত
(৪) বার্ষিক কিস্তির জন্য	P. & L. A/c ... Dr. To Sinking Fund A/c	P. & L. Appropriation A/c ... Dr. To Sinking Fund A/c
(৫) লগ্নির উপর প্রাপ্ত বার্ষিক সুদ ও বার্ষিক কিস্তি লগ্নি করার জন্য	Sinking Fund Investment A/c ... Dr. To Bank A/c	ক-এর মত
শেষ বৎসর		
(৬) লগ্নির উপর বার্ষিক সুদ প্রাপ্তির জন্য	Bank A/c ... Dr. To Sinking Fund A/c	ক-এর মত
(৭) বার্ষিক কিস্তির জন্য	P. & L. A/c ... Dr. To Sinking Fund A/c	P. & L. Appropriation A/c...Dr. To Sinking Fund A/c
(৮) লগ্নীকৃত টাকা আদায় করার জন্য	Bank A/c ... Dr. To Sinking Fund Investment A/c	ক-এর মত
(৯) পুরাতন সম্পত্তির Depreciation ও নূতন সম্পত্তি খরিদ করার জন্য	(i) Sinking Fund A/c ... Dr. To Old Asset A/c (ii) New Asset A/c ... Dr. To Bank A/c	প্রয়োজন নাই
(১০) ঋণ পরিশোধ করার জন্য	প্রয়োজন নাই	(a) Debenture A/c...Dr. To Debenture-holders A/c (b) Debenture-holders A/c...Dr. To Bank A/c (c) Sinking Fund A/c ...Dr. To General Reserve A/c

পরপৃষ্ঠায় প্রদর্শিত গণিতশাস্ত্রের সূত্রের সাহায্যে Sinking Fund-এর বার্ষিক কিস্তির পরিমাণ নির্ণয় করা যায়ঃ

যদি A=ভবিষ্যতে সম্পত্তি খরিদ করার জন্য বা ঋণ পরিশোধ করার জন্য প্রয়োজনীয় টাকা (Amount required to replace an asset or to repay a liability),

a=বার্ষিক কিস্তির পরিমাণ (Annual fixed amount),

n=বর্তমান সম্পত্তির বা ঋণের মেয়াদ (Period of the asset or the liability) এবং

i=সুদের একক হার (Interest on one unit) হয়, তাহা হইলে—

$$A=\frac{a}{i}\left\{(1+i)^n-1\right\}$$

কিন্তু উপরোক্ত সূত্রের সাহায্য না লইয়া [illegible] পৃষ্ঠায় প্রদত্ত Sinking Fund Table-এর সাহায্যেও বার্ষিক কিস্তির পরিমাণ অতি সহজে নির্ণয় করা যায়।

Illustration 85: A 3 years' lease has been acquired for Rs. 50,000 on 1st January, 1968. It is desired to write off this account by a Sinking Fund, it being necessary to raise a similar amount at 5 per cent per annum compound interest, in order to replace the lease at the end of the period for the same value. On December 31, 1970, the investments were sold out at par and on January 1, 1971, a cheque for this amount was handed over to the lessor. Show the ledger accounts in this connection.

The amount required to be invested yearly at 5 per cent per annum compound interest in order to provide Re. 1 at the end of 3 years = Re. 0·317209. (Calculations are to be made to the nearest Rupee.)

[illegible]

Solution: বার্ষিক কিস্তি = 0·317209 × 50,000 টাকা = 15,860 টাকা (আনুমানিক)।

Dr. Leasehold Account Cr.

			Rs.				Rs.
1968 Jan. 1	To Bank A/c		50,000	1968 Dec. 31	By Balance c/d		50,000
1969 Jan. 1	To Balance b/d		50,000	1969 Dec. 31	By Balance c/d		50,000
1970 Jan. 1	To Balance b/d		50,000	1970 Dec. 31	By Sinking Fund A/c		50,000

Dr. SINKING FUND ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1968				1968			
Dec. 31	To Balance c/d		15,860	Dec. 31	By P. & L. A/c		15,860
1969				1969			
Dec. 31	To Balance c/d		32,513	Jan. 1	By Balance b/d		15,860
				Dec. 31	,, Bank A/c		793
				31	,, P. & L. A/c		15,860
			32,513				32,513
1970				1970			
Dec. 31	To Loan (Old) A/c		50,000	Jan. 1	By Balance b/d		32,513
				Dec. 31	,, Bank A/c		1,627
				31	,, P. & L. A/c		15,860*
			50,000				50,000

Dr. SINKING FUND INVESTMENT ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1968				1968			
Dec. 31	To Bank A/c		15,860	Dec. 31	By Balance c/d		15,860
1969				1969			
Jan. 1	To Balance b/d		15,860	Dec. 31	By Balance c/d		32,513
Dec. 31	,, Bank A/c		16,653				
			32,513				32,513
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		32,513	Dec. 31	By Bank A/c		32,513

Dr. LOAN (NEW) ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1971							
Jan. 1	To Bank A/c		50,000				

Illustration 88: On 1st January, 19[illegible], X Co. Ltd. issued 500 Debentures of Rs. 100 each repayable at par after 3 years. To ensure repayment they created a Sinking Fund and invested necessary amounts for a net yield of 5 p.c. p.a. compound. On 31st December, 19[illegible], the investments were sold out at par and the Debentures paid off.

Show the necessary Ledger Accounts.

According to Sinking Fund Table, the annual instalment @ 5 p.c. p.a. for 3 years is Rs. 0·317208 per Rupee.

[illegible]

* [illegible] Sinking Fund Investment Account [illegible]

এবং চক্রবৃদ্ধিতে বার্ষিক 5% হারে নীট আয় পাইবার জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ লগ্নি করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমমূল্যে লগ্নিপত্রগুলি বিক্রয় করিয়া ঋণপত্রগুলি পরিশোধ করা হইল। লেজারে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও। প্রতিপূরক ভাণ্ডারের টেবিল অনুসারে বার্ষিক 5% হারে 3 বৎসরের জন্য বার্ষিক কিস্তি দাঁড়ায় টাকা প্রতি 0·317208 টাকা]

Solution : বার্ষিক কিস্তি=0·317208 × 50,000 টাকা=15,860 টাকা (আনুমানিক)

Dr. DEBENTURES ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d	50,000	1968 Jan. 1	By Bank A/c	50,000
1969 Dec. 31	To Balance c/d	50,000	1969 Jan. 1	By Balance b/d	50,000
1970 Dec. 31	To Debenture-holders A/c	50,000	1970 Jan. 1	By Balance b/d	50,000

Dr. SINKING FUND ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d	15,860	1968 Dec. 31	By P & L. Appropriation A/c	15,860
1969 Dec. 31	To Balance c/d	32,513	1969 Jan. 1	By Balance b/d	15,860
			Dec. 31	,, Bank A/c	793
			31	,, P. & L. Appropriation A/c	15,860
		32,513			32,513
1970 Dec. 31	To General Reserve A/c	50,000	1970 Jan. 1	By Balance b/d	32,513
			Dec. 31	,, Bank A/c	1,627
			31	,, P. & L. Appropriation A/c	15,860*
		50,000			50,000

Dr. SINKING FUND INVESTMENT ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1968 Dec. 31	To Bank A/c	15,860	1968 Dec. 31	By Balance c/d	15,860
1969 Jan. 1	To Balance b/d	15,860	1969 Dec. 31	By Balance c/d	32,513
Dec. 31	,, Bank A/c	16,653			
		32,513			32,513
1970 Jan. 1	To Balance b/d	32,513	1970 Dec. 31	By Bank A/c	32,513

* 245 পৃষ্ঠার Foot note দ্রষ্টব্য।

Dr. GENERAL RESERVE ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
				1970 Dec. 31	By Sinking Fund A/c		50,000

Dr. DEBENTURE-HOLDERS ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1970 Dec. 31	To Bank A/c		50,000	1970 Dec. 31	By Debentures A/ c		50,000

EXERCISE XI

1. What is meant by "depreciation of an asset" ? Should the asset account be debited or credited by the amount of the depreciation ? Give reasons for your answer. **[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]**

['সম্পত্তির অবচয়' বলিতে কি বুঝায় ? অবচয়ের অঙ্ক দ্বারা সম্পত্তির হিসাবকে ডেবিট না ক্রেডিট করিতে হয় ? যুক্তিসহ উত্তর দাও।]

2. (*a*) What do you mean by the term, Depreciation ?

(*b*) Mention any three of the important methods of depreciation current in the business world. Write brief notes on them giving an illustration of each.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1963]

[(ক) 'অবচয়' বলিতে কি বুঝায় ? (খ) ব্যবসায় জগতে প্রচলিত আবশ্যকীয় অবচয়-পদ্ধতিসমূহের মধ্যে তিনটির নাম উল্লেখ কর। প্রত্যেকটির উদাহরণ সহ উহাদের সম্পর্কে সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ।]

3. (*a*) What do you understand by the term—Depreciation ? What will happen if the fixed assets are not depreciated ?

(*b*) Write short notes on : (*i*) Fixed Instalment System of depreciation and (*ii*) Depreciation Fund Method. How does the latter differ from the former ? **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]**

[(ক) 'অবচয়' কথাটি বলিতে কি বুঝায় ? স্থায়ী সম্পত্তির অবচয় না ধরিলে কি হইবে ?

(খ) সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : (*i*) অবচয়ের স্থিরকিস্তি পদ্ধতি এবং. (*ii*) অবচয়-ভাণ্ডার পদ্ধতি। পূর্বেরটির সহিত পরেরটির পার্থক্য কি ?]

4. (*a*) Write short notes on the under-mentioned methods of depreciation :

(*i*) Straight Line Method ; (*ii*) Reducing Instalment Method ; (*iii*) Depreciation Fund Method and (*iv*) Annuity Method.

(*b*) Name two assets to which each of the different methods are suitably applied for depreciation.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[(ক) নিম্নলিখিত অবচয়-পদ্ধতিগুলি সম্পর্কে সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : (*i*) সরলরৈখিক পদ্ধতি, (*ii*) ক্রমহ্রাসমান কিস্তি পদ্ধতি, (*iii*) অবচয়-ভাণ্ডার পদ্ধতি, (*iv*) বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতি।

(খ) উপরোক্ত প্রতিটি পদ্ধতি যথাযথভাবে প্রয়োগ করা যায় এরূপ দুইটি করিয়া সম্পত্তির নাম লিখ।

5. Define 'Reserve' and explain the various types of reserves and their treatment in the Balance Sheet.

['সঞ্চিতি'-র সংজ্ঞা লিখ এবং বিভিন্ন ধরনের সঞ্চিতি এবং উদ্বর্ত পত্রে উহাদের ব্যবহার ব্যাখ্যা কর।]

6. Distinguish between : (*i*) Reserves and Provisions ; (*ii*) Reserve and Reserve Fund.

[পার্থক্য নির্ণয় কর : (i) সঞ্চিতি ও ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা ; (*ii*) সঞ্চিতি ও সঞ্চিতি-ভাণ্ডার ।]

7. What is Sinking Fund ? Why is the term "Sinking" used ?

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

['প্রতিপূরক ভাণ্ডার' কি ? 'প্রতিপূরক' কথাটি ব্যবহৃত হয় কেন ?]

8. What is a Sinking Fund ? How is it created ? Explain the difference between a Sinking Fund for the repayment of a liability and a Sinking Fund for replacement of an Wasting Asset. Give examples.

[প্রতিপূরক ভাণ্ডার কি ? ইহা কিভাবে সৃষ্টি করা হয় ? (*i*) ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডার ও (*ii*) ঋণ পরিশোধের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডারের মধ্যে পার্থক্যের বিষয়সমূহ বিশ্লেষণ কর । উদাহরণ দাও ।]

9. (*a*) What is Capital Reserve ? How is it created ? (*b*) What is a Secret Reserve ? How is it created ?

[(ক) মূলধনজাত সঞ্চিতি কি ? কিভাবে ইহা সৃষ্টি করা হয় ? (খ) গুপ্ত সঞ্চিতি কি ? কিভাবে ইহা সৃষ্টি করা হয় ?]

10. Would you make any distinction (and, if so, what) between a Reserve and a Provision ? Is a Reserve a charge against profit or an appropriation of profit ? Discuss fully. [C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[সঞ্চিতি ও ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থার মধ্যে কোন পার্থক্য বিচার করিবে কি ? পার্থক্য থাকিলে উহা কি ? সঞ্চিতি কি মুনাফা হইতে ছাঁট, না মুনাফার বণ্টন ? বিস্তারিতভাবে আলোচনা কর ।]

11. Distinguish between : (*i*) Reserve as a charge on Profits and (*ii*) Reserve as appropriation of Profits. Give three examples of each.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1968]

[পার্থক্য নির্ণয় কর : (*i*) মুনাফা হইতে ছাঁটরূপে সঞ্চিতি এবং (*ii*) মুনাফার বণ্টনরূপে সঞ্চিতি। প্রত্যেকটির তিনটি করিয়া উদাহরণ দাও ।]

12. Write short notes on the following : (*a*) Provisions and Reserves ; (*b*) Contingent Liabilities & Contingent Assets.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[নিম্নলিখিত বিষয়ের উপর সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : (ক) ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা ও সঞ্চিতি ; (খ) সম্ভাব্য দায় ও সম্ভাব্য সম্পত্তি ।]

[*Hints* : *Contingent Liabilities & Contingent Assets*—239-240 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য ।]

Depreciation :

13. From the following particulars, calculate the total depreciation to be charged by Sur Brothers to their Profit & Loss Account for the half-year ended 31st December, 1970 :

Balance of Machinery Account on January 1, 1970. Rs. 30,000

Rate of Depreciation—10 per cent.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে সুর ব্রাদার্স কর্তৃক মোট কত অপচয় 31-শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত অর্ধ-বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাবে লিখিতে হইবে তাহা নির্ণয় কর : যন্ত্রপাতির হিসাবের 1-লা জানুয়ারী, 1970 তারিখের জের 30,000 টাকা ; অবচয়ের হার 10% ।]

[*Hints* : প্রদত্ত প্রশ্নে Per annum কথাটির উল্লেখ নাই বলিয়া শতকরা পুরা হারে Depreciation গণনা করিতে হইবে ।]

(*Ans. Rs. 3,000*)

14. From the following particulars, calculate the total depreciation to be charged by Sen Brothers to their Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1970 :

Balance of Machinery Account on January 1, 1970	Rs. 30,000
First Addition during the year	Rs. 10,000
Second Addition during the year	Rs. 5,000

Rate of Depreciation : 10 per cent per annum.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে সেন ব্রাদার্স কর্তৃক 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাবে চার্জ করার জন্য অবচয় গণনা কর :

1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে যন্ত্র হিসাবের জের 30,000 টাকা; বৎসরে প্রথম সংযোজন 10,000 টাকা; বৎসরে দ্বিতীয় সংযোজন 5,000 টাকা। অবচয়ের হার বার্ষিক 10%.]

(*Ans. Rs. 3,750*)

[*Hints* : Addition-গুলির তারিখ দেওয়া হয় নাই বলিয়া মধ্যকালের (Mean period) জন্য Depreciation গণনা করিতে হইবে।]

15. Glass, Cutlery etc. : Balance on 1st January, 1962 Rs. 2,000
Glass, Cutlery etc. : Purchased during the year Rs. 1,000

They are to be depreciated on the following basis :

1/5th of their value is to be written off in the year of purchase and 2/5th in each of the next two years.

Of the stock of Glass, Cutlery etc. as on 1st January, 1962 (Rs. 2,000) one-half was a year old and the other half two years old.

Find out the total depreciation to be charged to Profit & Loss Account for the year 1962. [C. A. May, 1963—*Adapted.*]

[গ্লাস, ছুরি-কাঁচি ইত্যাদি : 1লা জানুয়ারী, 1962 তারিখের জের 2,000 টাকা
গ্লাস ছুরি-কাঁচি „ : বৎসরের খরিদ 1,000 টাকা

নিম্নলিখিত ভিত্তিতে এইগুলিকে অবচিত করিতে হইবে :

ক্রয়ের বৎসরে উহাদের মূল্যের $\frac{1}{5}$ এবং পরবর্তী 2 বৎসরে প্রতি বৎসর $\frac{2}{5}$ মূল্য হ্রাস করিতে হইবে। 1লা জানুয়ারী, 1962 তারিখের গ্লাস, ছুরি-কাঁচি ইত্যাদির মজুতের (2,000 টাকা) মধ্যে অর্ধেক এক বৎসরের পুরাতন এবং বাকী অর্ধেক দুই বৎসরের পুরাতন। 1962 সালে লাভ-লোকসান হিসাবে মোট অবচয় কত ধার্য করিতে হইবে তাহা নির্ণয় কর।]

(*Ans. Rs. 1,700.*)

[*Hints* : Purchase-price of First half = Rs. 2,500 & Second half = Rs. 1,250]

16. A machine was acquired at Rs. 5,000 on January 1, 1966. It was decided to write off 20 p. c. per annum on its original cost. At the end of its life, the scraps were expected to fetch Rs. 400.

Show the Machinery Account for the five years assuming that the scraps were disposed off for Rs. 600.

[1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে 5,000 টাকায় একটি যন্ত্র ক্রয় করা হইল। উহার মূল ক্রয়-মূল্যের উপর বার্ষিক 20% হারে মূল্য হ্রাস করিবার সিদ্ধান্ত করা হয়। উহার আয়ুষ্কালের শেষে ভগ্নাবশেষ হইতে 400 টাকা পাওয়ার আশা করা যায়। ভগ্নাবশেষ 600 টাকায় বিক্রয় করা হইয়াছে ধরিয়া লইয়া 5 বৎসরের 'যন্ত্র-হিসাবটি' দেখাও।]

(*Ans. Annual Depreciation, Rs. 920 ; Profit on sale of scrap, Rs. 200.*)

17. Ballygunj manufacturers Ltd. purchased a Machinery for Rs. 50,000. The estimated life of the Machine was 10 years. You have been asked to write off 10% depreciation under Straight Line Method. At the beginning of the 4th year a new machine was purchased at a cost of Rs. 10,000 and added to the list of machinery.

You are required to give Ledger accounts for 4 years.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[বালিগঞ্জ ম্যানুফ্যাকচারার্স লিঃ 50,000 টাকায় একটি যন্ত্র ক্রয় করিল। যন্ত্রটির আনুমানিক আয়ুষ্কাল দশ বৎসর। সরলরৈখিক পদ্ধতিতে 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। চতুর্থ বৎসরের শুরুতে 10,000 টাকায় একটি নূতন যন্ত্র ক্রয় করা হইল এবং উহা যন্ত্রের তালিকাভুক্ত করা হইল। লেজারে চারি বৎসরের হিসাবগুলি দেখাও।]

(Ans. Machinery Account Balance (Dr.) at the end of fourth year, Rs. 39,000.)

18. A trader purchased a Machine for Rs. 50,000 on January 1, 1960. It was decided that 10% of the original cost of the asset was to be written off every year. You have been asked to show the asset account in the books of the trader for three years. Show also the account over the same number of years by adopting the Diminishing Balance Method.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1966]

[1লা জানুয়ারী, 1960 তারিখে কোন ব্যবসায়ী 50,000 টাকায় একটি যন্ত্র ক্রয় করিল। এরূপ স্থির হইল যে, প্রতি বৎসর মূল খরিদ-মূল্যের 10% হারে মূল্য হ্রাস করিতে হইবে। ব্যবসায়ীর বইতে তিন বৎসর ব্যাপী সম্পত্তিটির হিসাব দেখাইতে হইবে ; একই সময়ের জন্য ক্রমহ্রাসমান-জের পদ্ধতিতেও সম্পত্তির হিসাব দেখাও।]

(Ans. Machine Account Balance at the end of third year, Rs 35,000 by Straight Line Method & Rs. 36,450 by Diminishing Balance Method.)

19. (*a*) What is depreciation ?

(*b*) Bipradas Banerjee purchased a plant for his business at Rs. 75,000 on 1st April, 1962. You are informed that the scrap value of the plant will be Rs. 5,000 at the end of the tenth year.

Give the depreciation account in the books for 4 years.

(*c*) If Bipradas wants to accumulate money outside the business for replacing the asset at the end of the 10th year what steps would you advise him to take ? **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1970]**

[(ক) 'অবচয়' কি ? (খ) 1লা এপ্রিল, 1962 তারিখে বিপ্রদাস বানার্জি তাহার ব্যবসায়ের জন্য 75,000 টাকা মূল্যে একটি কলকব্জা ক্রয় করিল। দশম বৎসরের শেষে কলকব্জাটির ভগ্নাবশেষের মূল্য 5,000 টাকা হইবে বলিয়া তোমাকে জানানো হইল। বইতে 4 বৎসরের জন্য 'অবচয় হিসাব' দেখাও। (গ) দশম বৎসরের শেষে কলকব্জাটি প্রতিস্থাপনের জন্য বিপ্রদাস যদি ব্যবসায়ের বাহিরে কোথাও টাকা জমাইতে চায় তবে তাহাকে কি করিতে হইবে সে বিষয়ে পরামর্শ দাও।]

[Ans. (b) Depreciation : (i) According to Straight Line Method Rs. 7,000 per year ; (ii) According to Diminishing Balance Method 23·72% per annum ; (iii) Sum of the Years Digit Method : First year Rs. 12,727 (nearly) ; Second year Rs. 11,455 (nearly) ; Third year Rs. 10,182 (nearly) ; Fourth year Rs. 8,909 (nearly)].

[উঃ-সঃ (খ) কোন্ পদ্ধতিতে 'অবচয়' গণনা করিতে হইবে সে বিষয়ে প্রশ্নে সুস্পষ্ট নির্দেশ না থাকায় Straight Line Method অনুসারে অঙ্কটির উত্তর দেওয়া পরিক্ষার্থিগণের পক্ষে সহজসাধ্য। ধরিয়া লইতে হইবে যে, প্রতি বৎসর 31শে মার্চ তারিখে হিসাবের বই বন্ধ করা হয়।

(গ) Depreciation Fund Method সম্পর্কে (220 পৃষ্ঠা) লিখ।]

20. Roy & Co. started business on 1st January, 1968 and purchased Machineries as follows :

		Rs.
1968	January 1	4,000
	July 1	2,000
1970	April 1	3,000

Depreciation @ 10 per cent per annum is provided for on the Straight Line Method.

On 30th June, 1969, the machine purchased on 1st July, 1968 was sold for Rs. 1,200.

Write up the Machinery Account in the Ledger of Roy & Co. up to the end of 1970.

[1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে রায় অ্যাণ্ড কোং ব্যবসায় শুরু করিল এবং নিম্নলিখিতভাবে যন্ত্রপাতি ক্রয় করিল : 1968 জানু. 1 : 4,000 টাকা ; জুলাই 1 : 2,000 টাকা ; 1970 এপ্রিল 1 : 3,000 টাকা। সরলরৈখিক পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। 1লা জুলাই, 1968 তারিখে ক্রীত যন্ত্রটি 30শে জুন, 1969 তারিখে 1,200 টাকায় বিক্রয় করা হইল। 1970 সালের শেষ পর্যন্ত রায় অ্যাণ্ড কোম্পানীর লেজারে 'যন্ত্র হিসাবটি' লিখ।]

(Ans. Machinery Account Opening Balance : Jan. 1, 1971, Rs. 5,575.)

21. Balance of Machinery Account on 1st January, 1969 was Rs. 17,260
Additions during 1969 were Rs. 3,210
" " 1970 " Rs. 570

Depreciation @ 10% p. a. on the Reducing Instalment Method to be calculated. Show the asset account for 1969 & 1970. Calculations are to be made to the nearest Rupee and assume that the additions were in the middle of the year.

[1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে যন্ত্র-হিসাবের জের ছিল 17,260 টাকা ; আরও যন্ত্র সংযোজন করা হয় : 1969 সালে 3,210 টাকা এবং 1970 সালে 570 টাকা। ক্রমহ্রাসমান কিস্তি পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে অবচয় গণনা করিতে হইবে। 1969 ও 1970 সালে সম্পত্তিটির হিসাব দেখাও। আসন্ন টাকায় গণনা করিতে হইবে এবং ধরিয়া লও যে, বৎসরের মাঝামাঝি সময়ে সংযোজন সংঘটিত হইয়াছিল।]

(Ans. Machinery Account Opening Balance on Jan. 1, 1971, Rs. 17,267 approx.)

22. A seven years' lease has been purchased for Rs. 20,000 on January 1, 1967. It is proposed to depreciate the lease by the Annuity Method charging 5% p. a compound interest. Show the Lease Account in the ledger for 4 years.

Amount required to write off Re. 1 by Annuity Method at 5% for 7 years is Rs. 0·172819.

[1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে 20,000 টাকায় একটি 7 বৎসরের ইজারা-সম্পত্তি ক্রয় করা হয়। বার্ষিক 5% চক্রবৃদ্ধি হারে বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতিতে ইজারা-সম্পত্তিটির অবচয় ধার্য করিবার প্রস্তাব করা হয়। 4 বৎসরের জন্য ইজারা-সম্পত্তি হিসাব দেখাও। বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতিতে 5% হারে 7 বৎসরে 1 টাকার মূল্য শূন্যে পরিণত করিতে 0·172819 টাকা প্রয়োজন।]

(Ans. Lease Account Balance on 31. 12. 1970, Rs. 9,412·69.)

23. The book value of a Plant & Machinery of a firm shows Rs. 1,20,000 on 1st January, 1970. One of the Machineries which was purchased on 1st January, 1965 at Rs. 10,000 is sold for Rs. 4,920 on 30th June, 1970. In place of this machine, another new machine was purchased at Rs. 20,000 on 1st October, 1970.

Show Plant & Machinery Account in the ledger for 1970 charging depreciation @ 10 p. c. per annum on Diminishing Balance Method.

[একটি ফার্মের 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির লিখিত মূল্য ছিল 1,20,000 টাকা। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে 10,000 টাকায় ক্রীত একটি যন্ত্র 30শে জুন, 1970 তারিখে 4,920 টাকায় বিক্রয় করা হয়। এই যন্ত্রটির পরিবর্তে অন্য একটি নূতন যন্ত্র 1লা অক্টোবর, 1970 তারিখে 20,000 টাকায় ক্রয় করা হয়। ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করিয়া লেজারে 1970 সালের 'কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি-হিসাব' দেখাও।]

(*Ans. Balance of Plant & Machinery Account on 31. 12. 1970, Rs. 1,22,180 ; Loss on Sale of Machinery, Rs. 690.*)

24. Machinery Account in the books of a firm was shown as follows :

Balance as at 1st January, 1970, Rs. 14,900.

Purchase of Machinery on July 1, 1970, Rs. 4,400.

Sale of Machinery on October 1, 1970, Rs. 2,000, its original cost being Rs. 6,000 on 1st July, 1967.

Machinery is being depreciated at the rate of 10 per cent per annum on Diminishing Balance Method.

Show the Machinery Account in the ledger of the firm for the year 1970. The firm closes its books on 31st December every year.

[কোন ফার্মের বইতে যন্ত্র-হিসাবটি নিম্নলিখিতভাবে লিখিত ছিল: 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখের জের 14,900 টাকা; 1লা জুলাই, 1970 তারিখে যন্ত্র-ক্রয় 4,400 টাকা। 1লা অক্টোবর, 1970 তারিখে যন্ত্র বিক্রয় হইল, 2,000 টাকা—1লা জুলাই, 1937 তারিখে ইহার মূল খরিদ-মূল্য ছিল 6,000 টাকা। ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে যন্ত্রের অবচয় ধার্য করা হয়। 1970 সালে ফার্মের লেজারে 'যন্ত্র হিসাবটি' দেখাও। ফার্মটি প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে ইহার বইসমূহ বন্ধ করে।]

(*Ans. Balance of Machinery Account, Rs. 13,436.*)

25. Repairs and Renewals Provision is created by charging Revenue each year with a fixed sum of Rs. 1,500. The repairs and renewals for the ensuing three years are : (1) Rs. 1,235·35 ; (2) Rs. 1,429·82 ; (3) Rs. 1,539·60. Show the Journal, Ledger and Balance Sheet entries relating to the above.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[প্রতি বৎসর একটি নির্দিষ্ট অঙ্ক (1,500 টাকা) মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের হিসাবে ডেবিট করিয়া মেরামত ও নবীকরণের ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা সৃষ্টি করা হয়। পরবর্তী তিন বৎসরে মেরামত ও নবীকরণের জন্য খরচ হইয়াছে: (1) 1,235·35 টাকা; (2) 1,429·82 টাকা; (3) 1,539·60 টাকা। জাবেদা, লেজার ও উদ্বর্ত পত্রে এতৎসংক্রান্ত খাখলাগুলি দেখাও।]

(*Ans. Provision for Repairs & Renewals Account Balance (Cr.) at the end of Third Year, Rs. 295·23.*)

26. Chowdhury & Co. Ltd. commenced manufacturing on January 1, 1968 and purchased machines as follows :

		Rs.
1968	Jan. 1	8,000
	July 1	4,000
1970	April 1	6,000

On 30th June, 1969, the machine bought on July 1, 1968 was sold for Rs. 2,400.

The company is in the practice of providing depreciation by Straight Line Method at the rate of 10 per cent per annum from the date of purchase by maintaining a Depreciation Reserve Account. Old machines sold out are also accounted through Machine Disposal Account.

Show the Ledger accounts involved.

[চৌধুরী অ্যাণ্ড কোং লিঃ 1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে উৎপাদন-ব্যবসায় শুরু করিল এবং নিম্নলিখিত যন্ত্রগুলি ক্রয় করিল : 1968 জানু. 1 : 8,000 টাকা, জুলাই 1 : 4,000 টাকা, 1970 এপ্রিল 1 : 6,000 টাকা।

30শে জুন, 1969 তারিখে 1লা জুলাই, 1968 তারিখে ক্রীত যন্ত্রটি 2,400 টাকায় বিক্রয় করা হইল। বিক্রয়ের দিন হইতে সরলরৈখিক পদ্ধতিতে অবচয় সঞ্চিতি হিসাবে বার্ষিক 10% হারে অবচয় রাখাই কোম্পানীর রীতি। পুরাতন যন্ত্র বিক্রয় করা হইলে উহাও যন্ত্র-বিক্রয়ের হিসাবে লেখা হয়। লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. On 31. 12. 1970 : Machinery Account Balance Rs. 14,000 ; Depreciation Revenue Account Balance Rs. 2,850 (Cr.) ; Loss on Sale of Machinery, Rs. 1,200.*)

27. On January 1, 1966, *X* Co. Ltd. acquired machine for Rs. 10,000 and it was estimated that the same would work for 5 years producing Rs. 400 when broken. A Depreciation Fund was created by investing @ 4% per annum to provide ready cash for replacing the asset.

At the end of 5 years the investments realised Rs. 9,800 and the scraps were sold for Rs. 450. A new machine was immediately purchased for Rs. 11,500. The books of the firm were closed on 31st December every year.

Show the Journal entries and the important ledger accounts.

Amount required to produce Re. 1 at the end of fifth year at 4 p. c. per annum is Rs. 0·184627.

[1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে *X* কোং লিঃ 10,000 টাকায় একটি যন্ত্র ক্রয় করিল এবং এরূপ অনুমান করা হয় যে, 5 বৎসর কাজ করিবার পরে ইহার ভগ্নাবশেষ 400 টাকায় বিক্রয় হইবে। সম্পত্তিটি পুনঃসংস্থাপনের জন্য নগদ অর্থ যোগানের উদ্দেশ্যে বার্ষিক 4% হারে লগ্নি করিয়া একটি অবচয় ভাণ্ডার সৃষ্টি করা হইল। পঞ্চম বৎসরের শেষে লগ্নিপত্র বিক্রয় করিয়া 9,800 টাকা পাওয়া গেল এবং ভগ্নাবশেষ 450 টাকায় বিক্রয় করা হইল। সঙ্গে সঙ্গে 11,500 টাকায় একটি নূতন যন্ত্র ক্রয় করা হইল। প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে ফার্মের হিসাবের বইগুলি বন্ধ করা হয়। জাবেদার দাখিলা ও লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাও। বার্ষিক 4% হারে পঞ্চম বৎসরের শেষে 1 টাকা সৃষ্টি করিতে 0·184627 টাকা প্রয়োজন।

(*Ans. Annual Depreciation, Rs. 1,846 nearly.*)

28. A machine was purchased on January 1, 1968 at Rs. 1,000. Its estimated life is 3 years at the end of which it might bring Rs. 125 as a scrap. An Insurance policy for three years is taken out for Rs. 875 (Rs 1,000 − Rs. 125),

the annual premium payable being Rs. 274·85 which works out 3 per cent per annum compound interest.

Show the Endowment Policy Account and Amortization Fund Account.

[১লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে 1,000 টাকায় একটি যন্ত্র ক্রয় করা হইল। ইহার আনুমানিক আয়ুষ্কাল 3 বৎসর; উক্ত বৎসরের শেষে ইহার ভগ্নাবশেষ মূল্য 125 টাকা হইবে। তিন বৎসরের জন্য 875 টাকার (1,000—125 টাকা) একটি বীমাপত্র গ্রহণ করা হইল; বার্ষিক 3% চক্রবৃদ্ধি সুদে বার্ষিক প্রিমিয়াম হইবে 274·85 টাকা। মেয়াদী বীমা হিসাব এবং ক্রমজমা-ভাণ্ডার হিসাব দেখাও।]

(*Ans. Interest chargeable—First year, Rs. 8·24 ; Second year Rs. 16·73 and Third year, Rs. 25·48.*)

Sinking Fund :

29. On 1st January, the Co-operative Housing Ltd., purchased the lease of certain premises for Rs. 10,000. It was decided to raise a Sinking Fund to accumulate this amount at the end of the lease which had 5 years to run, the rate of interest being taken at 3%.

According to the Table, Rs. 0·1884 per annum amounts to Re. 1 in 5 years at 3%. Write up the appropriate accounts including the Interest Account for all the years. You may show your calculations in decimals. Ignore Income-tax. [C. U. B. Com. (Adv.) 1951]

[১লা জানুয়ারী তারিখে সমবায় আবাসন লিঃ 10,000 টাকায় একটি জমির ইজারা ক্রয় করে। এরূপ সিদ্ধান্ত হয় যে, 3% হার সুদে 5 বৎসরের ইজারার শেষে উক্ত টাকা যেন সঞ্চিত হয় এমনভাবে একটি প্রতিপূরক ভাণ্ডার সৃষ্টি করিতে হইবে। তালিকা অনুসারে, বার্ষিক 0·1884 টাকা 3% হারে 5 বৎসরে 1 টাকা হইবে। এই সকল বৎসরে সুদ-হিসাব সমেত সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও। গণনাগুলি দশমিকে দেখাইতে পার। আয়কর গণনা করিতে হইবে না।]

(*Ans. Annual contribution to Sinking Fund Rs. 1,884. Interest for : Second year Rs. 56·52 ; Third year Rs. 114·74 ; Fourth year Rs. 174·70 ; Fifth year Rs. 234·04.*)

30. A sum of Rs. 5,416 is borrowed for a term of 5 years. It is decided to provide for its repayment by means of a Sinking Fund, reckoning interest at 4 per cent per annum. You are required to show the relevant ledger accounts for the whole period.

$S_{\overline{5}|}$ of an annuity of Re. 1 at 4% p. a.=Rs. 5·416325.

[5 বৎসরের জন্য 5,416 টাকা ধার করা হয়। একটি প্রতিপূরক ভাণ্ডারের সাহায্যে উক্ত ধার পরিশোধের সিদ্ধান্ত করা হয়। এজন্য বার্ষিক 4% হারে সুদ গণনা করা হয়। সমগ্র কালের জন্য লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও।

4% হারে 1 টাকার বার্ষিক সমকিস্তির $S_{\overline{5}|}$ =5·416325 টাকা।]

(*Ans. Annual instalment, Rs. 1,000 approx.*)

———

দ্বাদশ অধ্যায়

CAPITAL & REVENUE

(মূলধন ও মুনাফাজাতীয় আয়-ব্যয়)

ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের সকল প্রকার লেনদেনগুলি একই ধরনের হয় না। কোন কোন লেনদেনের ফলাফল ব্যবসায়ে অনেকদিন ধরিয়া স্থায়ী হয়; আবার কোন কোন লেনদেন স্বল্পকালের জন্য ব্যবসায়ের আর্থিক পরিবর্তন সাধন করে বা ব্যবসায়কে সুবিধা দান করিয়া থাকে। যেমন, কোন ব্যবসায়ী যদি পণ্য উৎপাদনের জন্য কোন যন্ত্রপাতি খরিদ করিয়া থাকে, তাহা হইলে ব্যবসায়ে পণ্য উৎপাদনের জন্য সে ঐ যন্ত্রপাতি অনেক বৎসর ধরিয়া ব্যবহার করিতে পারে। কিন্তু যন্ত্রপাতিটি চালাইবার জন্য যে পেট্রোলিয়ম তৈল সে ব্যবহার করিয়া থাকে বা উৎপাদনের জন্য শ্রমিক নিয়োগ করিয়া থাকে বা কোন স্থায়ী কর্মচারীকে বেতন দিয়া থাকে, সেইগুলি দৈনিক, মাসিক বা বার্ষিক এরূপ একটি নির্দিষ্ট সময়ের জন্য ব্যয় করা হয়; উক্ত ব্যয়ের ফল ঐ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যেই সীমাবদ্ধ থাকে। এইরূপে, ব্যবসায়-সংক্রান্ত সকল লেনদেনকে দীর্ঘকাল ফলদায়ী লেনদেন ও স্বল্পকাল ফলদায়ী লেনদেন এই দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়। দীর্ঘকাল ফলদায়ী লেনদেনকে **Capital**-জাতীয় আয়-ব্যয় এবং স্বল্পকাল ফলদায়ী লেনদেনগুলিকে **Revenue**-জাতীয় আয়-ব্যয় নামে অভিহিত করা হয়।

ব্যয়-সংক্রান্ত লেনদেনগুলিকে দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা হয়:

(ক) Capital Expenditure বা মূলধনজাতীয় ব্যয় এবং

(খ) Revenue Expenditure বা মুনাফাজাতীয় ব্যয়।

আবার, আয়-সংক্রান্ত লেনদেনগুলিকেও দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা হয়:

(ক) Capital Income বা মূলধনজাতীয় আয় এবং

(খ) Revenue Income বা মুনাফাজাতীয় আয়।

নীচের নক্শা হইতে লেনদেনের শ্রেণীবিভাগ সুস্পষ্ট হইবে:

Transactions (লেনদেন)

- Capital (মূলধনজাতীয়)
  - Capital Expenditure (মূলধনজাতীয় ব্যয়)
  - Capital Income (মূলধনজাতীয় আয়)
- Revenue (মুনাফাজাতীয়)
  - Revenue Expenditure (মুনাফাজাতীয় ব্যয়)
  - Revenue Income (মুনাফাজাতীয় আয়)

লেনদেনগুলিকে মূলধনজাতীয় এবং মুনাফাজাতীয় এই দুই ভাগে বিভক্ত করার **প্রয়োজনীয়তা (Necessity)** সম্বন্ধে সম্যক্ ধারণা থাকা দরকার। মুনাফা অর্জন করা ব্যবসায়ের মূল উদ্দেশ্য। সাধারণতঃ এক বৎসর বা অর্ধ-বৎসর অতিবাহিত হইলে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানগুলি ঐ কালের জন্য তাহাদের লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত করিয়া থাকে। উক্ত লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত করিবার জন্য এবং ব্যবসায়ের তৎকালীন আর্থিক অবস্থা সম্যক্ অবগত হইবার জন্য সংশ্লিষ্ট নির্দিষ্ট কালের লেনদেনগুলিকে Capital এবং Revenue এই দুই ভাগে বিভক্ত করা বিশেষ প্রয়োজন। Revenue-জাতীয় লেনদেনের হিসাবগুলিকে লাভ-লোকসান হিসাবের অন্তর্ভুক্ত করা হয় এবং Capital-জাতীয় লেনদেনের হিসাবগুলিকে Balance Sheet-এ দেখানো হয়। Capital-জাতীয় এবং Revenue-জাতীয় লেনদেনগুলির মধ্যে যে পার্থক্য বিদ্যমান তাহা ঠিকভাবে নির্ণয় করিতে না পারিলে লাভ লোকসান হিসাব এবং Balance Sheet উভয়ই অশুদ্ধ হইবে।

Capital Expenditure (মূলধনজাতীয় ব্যয়)—স্থায়ী সম্পত্তি ক্রয় করিবার জন্য যে সকল অর্থ ব্যয় করা হয়, উহাদিগকে **Capital Expenditure** বা **মূলধনজাতীয় ব্যয়** বলা হয়। এইরূপ ব্যয়ের দ্বারা যে সম্পত্তি লাভ করা যায়, উহা ব্যবসায়ে অনেকদিন ধরিয়া স্থায়ী হয় এবং প্রতি বৎসর ব্যবসায়ের Revenue অর্জনের জন্য উহা ব্যবহৃত হয়। মোট কথা, যে সকল ব্যয়ের দ্বারা ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে ভবিষ্যতে কোন উপকার পাওয়ার আশা করা যায়, সেই সকল ব্যয়কে **Capital Expenditure** বা **মূলধনজাতীয় ব্যয়** বলা হয়। যেমন, (ক) Goodwill (সুনাম), (খ) Leasehold Property (ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তি), (গ) Freehold Property (মৌরুসী-স্বত্ব সম্পত্তি), (ঘ) Plant, Machinery and Furniture etc. (কলকব্জা, যন্ত্রপাতি, আসবাবপত্র প্রভৃতি) এবং (ঙ) Trade Mark, Patent Right and Copyright (ট্রেড মার্ক, প্যাটেন্ট-স্বত্ব ও গ্রন্থস্বত্ব) প্রভৃতিতে ব্যয়িত অর্থ।

এখানে মনে রাখা প্রয়োজন যে, উপরোক্ত সম্পত্তিগুলিতে নিয়োজিত অর্থ কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের Capital Expenditure (মূলধনজাতীয় ব্যয়) বলিয়া পরিগণিত হইলেও এই সম্পত্তিগুলি ব্যবহারের ফলে চলতি বৎসরে উহাদের যে Depreciation হয়, উহা ঐ ব্যবসায়ের চলতি বৎসরের Revenue Expenditure বলিয়া বিবেচিত হয় এবং উহা চলতি বৎসরের লাভ-লোকসান হিসাবে Debit করিতে হয়।

Revenue Expenditure (মুনাফাজাতীয় ব্যয়)—দৈনন্দিন ব্যবসায় পরিচালনা করিতে যে সকল ব্যয়ভার নির্বাহ করা হয় এবং যে সকল ব্যয়ের ফলাফল স্বল্পকালের জন্য ব্যবসায়ে বিদ্যমান থাকে, উহাদিগকে **Revenue Expenditure** বা **মুনাফাজাতীয় ব্যয়** বলা হয়। এতদ্ব্যতীত, স্থায়ী সম্পত্তিগুলিকে শুধুমাত্র চালু অবস্থায় রাখিবার জন্য যে সকল ব্যয় বহন করা হয়, সেইগুলিও এইজাতীয় খরচের অন্তর্ভুক্ত হইবে। সাধারণতঃ নিম্নোক্ত ব্যয়গুলি Revenue Expenditure বলিয়া গণ্য হয়:

(ক) ব্যবসায় পরিচালনার ব্যয়—যথা, কর্মচারীর মাহিনা, দোকান-ঘরের ভাড়া, অফিসের ভাড়া, যাতায়াত খরচ, বিজ্ঞাপনের ব্যয় প্রভৃতি।

(খ) ব্যবসায়ে ব্যবহৃত স্থায়ী সম্পত্তি চালু রাখিবার ব্যয়—যথা, যন্ত্রপাতি মেরামত, পরিবর্তন ও পরিবর্ধনের ব্যয় ;

(গ) পুনর্বিক্রয়ের জন্য ক্রীত পণ্যের মূল্য ;

(ঘ) কাঁচামালের মূল্য ;

(ঙ) উৎপাদনের জন্য নিয়োজিত শ্রমিকের মজুরি ;

(চ) পণ্য উৎপাদন ও উৎপাদিত পণ্য বিক্রয় করিবার জন্য বিভিন্ন ব্যয় ;

(ছ) ব্যবসায়ে নিয়োজিত স্থায়ী সম্পত্তির উপর চলতি বৎসরের Depreciation ;

(জ) ব্যবসায়ের জন্য গৃহীত ঋণের উপর প্রদত্ত সুদ প্রভৃতি।

Difference between Capital Expenditure & Revenue Expenditure (মূলধনজাতীয় ব্যয় ও মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের মধ্যে পার্থক্য) ঃ

পার্থক্যের বিষয়	Capital Expenditure	Revenue Expenditure
(1) বাস্তব অস্তিত্ব	সাধারণতঃ, ইহা বাস্তবে দৃষ্টিগোচর হয়।	সাধারণতঃ, ইহা বাস্তবে দৃষ্টিগোচর হয় না।
(2) স্থায়িত্ব	ইহা দীর্ঘকাল স্থায়ী হয়।	ইহা মাত্র চলতি বৎসরের জন্য স্থায়ী হয়।
(3) ভবিষ্যৎ-লাভ	ইহা হইতে ভবিষ্যতে লাভের প্রত্যাশা করা যায়।	ইহা হইতে চলতি বৎসর ছাড়া অন্য বৎসরে কোন লাভ প্রত্যাশা করা যায় না।
(4) ক্ষয়-প্রাপ্তি	ইহা অতি ধীরে ধীরে ক্ষয়প্রাপ্ত হয়।	যে বৎসর ব্যয় করা হয়, সেই বৎসর ইহা বিলীন হইয়া যায়।
(5) আবর্তন	ইহা সাধারণতঃ পুনঃ পুনঃ সংঘটিত হয় না।	ইহা প্রায় প্রতি বৎসরই সংঘটিত হইয়া থাকে।
(6) সম্ভোগ	এই ব্যয়ের দ্বারা প্রাপ্ত বিষয়গুলিকে সরাসরি সম্ভোগ (Consumption) করা হয় না।	এই ব্যয়ের দ্বারা প্রাপ্ত বিষয়গুলিকে সরাসরি সম্ভোগ করা হয়।

Deferred Revenue Expenditure (বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয়)—কোন কোন Revenue Expenditure-এর পরিমাণ অত্যধিক বড় হইতে পারে এবং চলতি বৎসরের উক্ত ব্যয়ের ফল উহার পরবর্তী কয়েক বৎসর ধরিয়া স্থায়ী হইতে পারে। এইরূপ Revenue Expenditure-কে মূলধনজাতীয় ব্যয় হিসাবে আপাততঃ গণ্য করা হয় এবং এই প্রকার ব্যয়কে **Deferred Revenue Expenditure** বা বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয় বলা হয়।

ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটি পরবর্তী যে কয়েক বৎসর এইজাতীয় ব্যয় হইতে লাভবান হইতে আশা করে, সমস্ত ব্যয়টিকে সেই কয়টি ভাগে সমানভাবে বিভক্ত করিয়া প্রত্যেক ভাগ পরবর্তী কয়েক

বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাবে Debit করিতে হয়। নিম্নে Deferred Revenue Expenditure-এর কয়েকটি উদাহরণ দেওয়া হইল :

(ক) কোন ব্যবসায়কে প্রতিষ্ঠা করিবার জন্য প্রাথমিক ব্যয় ;

(খ) একস্থান হইতে অন্যস্থানে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানকে স্থানান্তরিত করিবার ব্যয় ;

(গ) কোন নূতন পণ্য বাজারে প্রথম চালু করিবার জন্য বিজ্ঞাপন বাবদ অত্যধিক ব্যয় ;

(ঘ) কোন বৎসরে কলকব্জা, কারখানা-গৃহ প্রভৃতি মেরামত বাবদ যদি অত্যধিক ব্যয় হইয়া থাকে, তাহা হইলে মোট ব্যয় হইতে চলতি বৎসরের সংশ্লিষ্ট অংশ বাদ দিয়া সেই ব্যয়ের অতিরিক্ত অংশ।

Criteria for Distinction between Capital Expenditure and Revenue Expenditure (মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের পার্থক্য বিচারের নীতি) : Capital Expenditure ও Revenue Expenditure-এর মধ্যে পার্থক্য বিশ্লেষণ করিবার জন্য কোন বাঁধাধরা নিয়ম নাই ; বিভিন্ন অবস্থার পরিপ্রেক্ষিতে একই ব্যয় Capital কিংবা Revenue দুই-ই হইতে পারে। এমতাবস্থায় Capital Expenditure ও Revenue Expenditure-এর পার্থক্য বিশ্লেষণ করিবার সময় নিম্নলিখিত নীতিগুলি মনে রাখিলে বিশেষ সুবিধা হয় :

(1) ব্যবসায়কে চালু রাখার উদ্দেশ্যে যে অর্থ ব্যয় করা হয়, তাহা Revenue Expenditure এবং ব্যবসায়ের উন্নতির জন্য যে অর্থ ব্যয় করা হয়, তাহা Capital Expenditure।*

(2) কোন স্থায়ী সম্পত্তিতে ব্যয়িত অর্থের দ্বারা যদি উক্ত সম্পত্তিটির উৎপাদন-ক্ষমতা বা উপযোগিতা বৃদ্ধি পায়, তাহা হইলে উহাতে ব্যয়িত উক্ত অর্থ Capital Expenditure বলিয়া গণ্য হয়। কিন্তু ঐ ব্যয়িত অর্থের দ্বারা সম্পত্তির উৎপাদন-ক্ষমতা বা উপযোগিতা পূর্বের মতোই থাকিয়া গেলে উহাতে ব্যয়িত উক্ত অর্থ Revenue Expenditure বলিয়া গণ্য হইবে। যেমন, রামের ছাপাখানায় 10,000 টাকা মূল্যের একটি হস্তচালিত মুদ্রাযন্ত্র আছে। এই যন্ত্রটি চালাইবার জন্য সে মাসিক 100 টাকা বেতনে একজন কর্মচারী রাখিল। কয়েক মাস পরে সে 200 টাকা খরচ করিয়া যন্ত্রটিকে বিদ্যুৎচালিত করিল। এখানে কর্মচারীর বেতন 100 টাকা Revenue Expenditure ; কিন্তু যন্ত্রটিতে বিদ্যুৎশক্তি সংযুক্ত করার ব্যয় 200 টাকা Capital Expenditure হইবে। কারণ, এই 200 টাকা ব্যয় করায় উক্ত যন্ত্রটির পণ্য উৎপাদন-ক্ষমতা অনেক বৃদ্ধি পাইয়াছে। অপরপক্ষে, এই 200 টাকা ব্যয় করা সত্ত্বেও যদি যন্ত্রটির পণ্য উৎপাদন করিবার ক্ষমতা পূর্বের মতোই থাকিয়া যাইত তাহা হইলে উক্ত ব্যয় Revenue Expenditure বলিয়া বিবেচিত হইত।

(3) কোন পুরাতন সম্পত্তি খরিদ করিয়া উহাতে আরও কিছু ব্যয় করিয়া সম্পত্তিটিকে কার্যক্ষম করা হইলে উক্ত ব্যয় Capital Expenditure ; কিন্তু স্থায়ী সম্পত্তি ব্যবহারের ফলে যে Depreciation হয়, উহা Revenue Expenditure-এর অন্তর্গত।

---

* "If the purpose of the expenditure is to MAINTAIN the business, it is revenue, if it is to IMPROVE the business, it is capital."—*William Pickles.*

(4) অনেক সময় একটি পুরাতন স্থায়ী সম্পত্তির পরিবর্তে আর একটি নূতন সম্পত্তি স্থাপন করা হয়; সেক্ষেত্রে নূতন সম্পত্তি-সংক্রান্ত যাবতীয় ব্যয় Capital Expenditure; কিন্তু হিসাবের বইতে পুরাতন সম্পত্তিটির যে মূল্য দেখানো হয়, উহা হইতে উক্ত সম্পত্তিটির ভগ্নাবশেষ (Scrap) বিক্রয় করিয়া যে মূল্য পাওয়া যায়, তাহা বাদ দিয়া বাকী অংশ Revenue Expenditure-এর অন্তর্গত করা যায়। অনেক ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান এইরূপ লোকসানকে Deferred Revenue Expenditure বলিয়া বিবেচনা করিয়া থাকেন।

(5) কখনও কখনও একটি ব্যয়কে Capital Expenditure এবং Revenue Expenditure-এর মধ্যে ন্যায্য হারে ভাগ করিয়া দেওয়া প্রয়োজন হয়। সাধারণতঃ, কোন পুরাতন স্থায়ী সম্পত্তির পরিবর্ধন ও উন্নয়নের ব্যাপারে ইহা করা হয়। যদি এইরূপ ব্যয়ের ফলে সম্পত্তিটির মূল্য ব্যয়িত অর্থের পরিমাণে না বাড়িয়া থাকে, তাহা হইলে সমস্ত ব্যয়টাকে Capital Expenditure বলিয়া ধরা উচিত নহে। সম্পত্তিটির মূল্য যে পরিমাণে বৃদ্ধি পাইয়াছে শুধুমাত্র উহাই Capital Expenditure বলিয়া দেখানো উচিত এবং বাকী অংশ Revenue Expenditure বলিয়া ধরিতে হয়।

(6) ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান ভেদে একই ব্যয় কাহারও নিকট Capital Expenditure এবং কাহারও নিকট Revenue Expenditure বলিয়া পরিগণিত হইতে পারে। যথা, যে ব্যবসায়ী কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির ব্যবসায়ে লিপ্ত, তাহার নিকট এই সকল পণ্য ক্রয় করার জন্য ব্যয়িত অর্থ Revenue Expenditure; কিন্তু কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি-ব্যবহারকারী পণ্য উৎপাদনকারীর ক্ষেত্রে কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির নিমিত্ত ব্যয়িত অর্থ Capital Expenditure।

Illustration 87 : (a) Classify the following expenditure into Capital and Revenue :

(*i*) Purchase of Machine ; (*ii*) Freight, Carriage, etc. for the same ; (*iii*) Wages for the installation of the new machine ; (*iv*) Annual repairs to the same ; (*v*) Annual depreciation of the same.

(b) Sen Chowdhury & Co. removed their factory to a more suitable site incurring the following expenditure :

(*i*) Cost of dismantling, removing and installing Plant & Machinery Rs. 1,720.

(*ii*) Certain old Machinery standing in the books at Rs. 750 was disposed of at Rs. 300 and replaced by a new Machinery at a cost of Rs. 1,200.

State how these items should be dealt with, as between Capital and Revenue.

[(ক) নিম্নলিখিতগুলিকে মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয় শ্রেণীতে বিভক্ত কর: (*i*) যন্ত্রপাতি খরিদ; (*ii*) উহার জন্য রেলগাড়ী ভাড়া, ঠেলাগাড়ী ভাড়া, ইত্যাদি; (*iii*) নূতন যন্ত্রটি বসাইবার জন্য মজুরি; (*iv*) উহার জন্য বার্ষিক মেরামতি-খরচ; (*v*) উহার বার্ষিক অবচয়।

(খ) সেন চৌধুরী অ্যাণ্ড কোং তাহাদের কারখানা গৃহটি অপেক্ষাকৃত সুবিধাজনক স্থানে সরাইয়া লইবার জন্য নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি বহন করিয়াছিল: (*i*) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতিগুলিকে বি-যোজিত, স্থানান্তরিত ও পুনঃ-

স্থাপিত করিবার ব্যয় 1,720 টা; (*ii*) হিসাবের বইতে 750 টা. মূল্যে প্রদর্শিত কোন পুরাতন যন্ত্র 300 টা. মূল্যে বিক্রয় করা হইয়াছিল এবং ইহার পরিবর্তে 1,200 টা. মূল্যে একটি নূতন যন্ত্র বসানো হইয়াছিল।

মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের মধ্যে এইগুলিকে কিভাবে বণ্টন করিবে তাহা বর্ণনা কর।]

Solution :

(a) (*i*), (*ii*), (*iii*)—Capital Expenditure.
(*iv*), (*v*)—Revenue Expenditure

(b)

		Capital *Rs.*	*Revenue* *Rs.*
(*i*)	Expenses of Removal		1,720
(*ii*)	Machinery :		
	Loss on sale of old Machinery, Rs. (1,200—750)		450
	Cost of new Machinery	1,200	
		1,200	2,170

মন্তব্য : চলতি বৎসরে লাভ-লোকসান হিসাবে 2,170 টাকা Debit করিয়া দেওয়া যাইতে পারে অথবা Deferred Revenue Expenditure ধরিয়া ইহাকে ভবিষ্যতের কয়েক বৎসরের উপর বণ্টন করিয়া দেওয়া যাইতে পারে।

Capital Receipts & Income (মূলধনজাতীয় প্রাপ্তি ও আয়)—ব্যবসায়ের মালিকের নিকট হইতে প্রাপ্ত নূতন মূলধন, অপরের নিকট হইতে বা ব্যাঙ্ক হইতে প্রাপ্ত ঋণ, স্থায়ী সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ অর্থ প্রভৃতিকে **Capital Receipts** বা **মূলধনজাতীয় প্রাপ্তি** বলা হয়।

হিসাবের বইতে প্রদর্শিত মূল্য অপেক্ষা অধিক মূল্যে কোন স্থায়ী সম্পত্তি বিক্রয় করা হইলে যে লাভ হয়, উহাকে **Capital Income** (মূলধনজাতীয় আয়) বা **Capital Profit** (মূলধনজাতীয় লাভ) বলা হয়।

Revenue Receipts & Income (মুনাফাজাতীয় প্রাপ্তি ও আয়)—পণ্যের বিক্রয়লব্ধ অর্থ, প্রাপ্ত বাট্টা, প্রাপ্ত কমিশন, প্রদত্ত ঋণের উপর প্রাপ্ত সুদ ইত্যাদিকে **Revenue Receipts** (মুনাফাজাতীয় প্রাপ্তি) বলা হয়। তন্মধ্যে সংশ্লিষ্ট আর্থিক বৎসরের দরুন পণ্যদ্রব্যের বিক্রয়লব্ধ অর্থ, প্রাপ্ত বাট্টা, প্রাপ্ত কমিশন, প্রদত্ত ঋণের উপর প্রাপ্ত সুদ প্রভৃতি **Revenue Income** (মুনাফাজাতীয় আয়) বলিয়া অভিহিত হয়।

EXERCISE XII

1. (*a*) What do you mean by Capital Expenditure and Revenue Expenditure ; Capital Receipts and Revenue Receipts ? Give examples.

(*b*) Why the distinction between 'Capital' and 'Revenue' is of great importance ?

[(ক) মূলধনজাতীয় ব্যয় ও মুনাফাজাতীয় ব্যয় এবং মূলধনজাতীয় প্রাপ্তি ও মুনাফাজাতীয় প্রাপ্তি বলিতে কি বুঝ? উদাহরণসহ লিখ।

(খ) মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয়ের মধ্যে পার্থক্য বিচার করা এত গুরুত্বপূর্ণ কেন?]

2. State the criteria you would use for distinguishing between the following : (*a*) Capital Expenditure ; (*b*) Revenue Expenditure ; (*c*) Deferred Revenue Expenditure. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1968]**

[(ক) মূলধনজাতীয় ব্যয়, (খ) মুনাফাজাতীয় ব্যয় ও (গ) বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় করিবার জন্য তুমি যে নীতিগুলি প্রয়োগ করিবে, সেইগুলি বর্ণনা কর।]

3. Define 'Capital Expenditure' and 'Revenue Expenditure'. Discriminate the following cases between 'Capital' and 'Revenue' Expenditure respectively :

(*i*) Purchase of Leasehold Premises ; (*ii*) Annual depreciation of the same : (*iii*) Annual repairs to the same and (*iv*) Annual ground rent of the same.

['মূলধনজাতীয় ব্যয়' ও 'মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের' সংজ্ঞা লিখ। নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি যথাক্রমে মূলধনজাতীয় কিংবা মুনাফাজাতীয় তাহা বিচার কর : (*i*) ইজারা-স্বত্ব গৃহসম্পত্তি ; (*ii*) উহার উপর বার্ষিক অবচয়, (*iii*) উহার উপর বাষিক মেরামতি-খরচ, (*iv*) উহার জন্য বাৎসরিক জমির খাজনা।]

4. The Industrial Corporation removed their factory to a more suitable premises :

(*a*) A sum of Rs. 47,500 was spent for dismantling, removing and re-installing Plant, Machinery and Fixtures.

(*b*) Rs. 5,000 was spent for removing stock from the old factory to the new one.

(*c*) Plant and Machinery which stood in the books of accounts at Rs. 7,50,000 included a Machine valuing Rs. 17,000 in the books. This being out-of-date was sold off at Rs. 4,500 and a new machine costing Rs. 24,000 was installed in its place.

(*d*) The freight and cartage on the machine amounted to Rs. 1,500 and the erection charges for it is amounted to Rs. 3,000.

(*e*) The fixture and furniture had a book value of Rs. 75,000. Of these some portion valuing Rs. 15,000 in the books was discarded and disposed of at Rs. 6,000 and a new furniture of the value Rs. 12,000 was bought.

(*f*) A sum of Rs. 11,000 was spent on painting the new factory.

State which items of the above expenditures would be charged to Capital and which to Revenue.

[ইন্‌ডাষ্ট্রিয়াল কর্পোরেশন তাহাদের কারখানাগৃহ অপেক্ষাকৃত সুবিধানজক স্থানে সরাইয়া লইল :

(ক) কলকব্জা, যন্ত্রপাতি ও সাজসরঞ্জামগুলিকে বি-যোজিত, স্থানান্তরিত ও পুনঃস্থাপিত করিবার জন্য 47,500 টা ব্যয় করা হইয়াছিল ; (খ) পুরাতন কারখানাগৃহ হইতে নূতন কারখানাগৃহে মজুত পণ্য স্থানান্তরিত করিবার জন্য 5,000 টা. ব্যয়িত হইয়াছিল ; (গ) হিসাবের বইতে 7,50,000 টা. মূল্যে প্রদর্শিত কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির মধ্যে 17,000 টা. লিখিত মূল্যের একখানা যন্ত্র অন্তর্ভুক্ত ছিল ; অপ্রচলিত হইয়া যাওয়ায় ইহা 4,500 টাকায় বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইল এবং ইহার পরিবর্তে 24,000 টা. মূল্যের একটি নূতন যন্ত্র বসানো হইল। (ঘ) নূতন যন্ত্রটির জন্য রেলগাড়ী ভাড়া ও ঠেলাগাড়ী ভাড়া মোট 1,500 টা. এবং উহা পুনঃস্থাপন করার জন্য মোট 3,000 টা. ব্যয় হইল ; (ঙ) হিসাবের বইতে সাজসরঞ্জাম ও আসবাবপত্রের মূল্য ছিল 75,000 টা. ; ইহার কিয়দংশ (বইতে প্রদর্শিত মূল্য 15,000 টা.) পরিত্যক্ত হইল এবং উহা 6,000 টাকায় বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইল ; ইহার পরিবর্তে 12,000 টা. মূল্যে একটি নূতন আসবাবপত্র ক্রয় করা হইল ; (চ) নূতন কারখানাগৃহটি রং করিবার জন্য 11,000 টা. ব্যয় করা হইল।

উপরোক্ত ব্যয়গুলির কোন্‌টি মূলধনজাতীয় এবং কোন্‌টি মুনাফাজাতীয় তাহা বর্ণনা কর।]

ত্রয়োদশ অধ্যায়

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

(ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব)

পূর্বের অধ্যায়গুলিতে Double Entry System অনুসারে কিভাবে সুষ্ঠ হিসাব রাখিতে হয়, সেই সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে। কিভাবে হিসাবের ভুল ধরিবার জন্য Trial Balance তৈয়ার করিতে হয়, তাহাও পূর্বে আলোচনা করা হইয়াছে। অতঃপর বৎসরের শেষে ব্যবসায়ী প্রশ্ন করিতে পারে যে, তাহার কত লাভ বা লোকসান হইল। স্বভাবতঃই এই লাভ-লোকসানের হিসাব বাহির করা হিসাবরক্ষকের একটি প্রধান কাজ। Double Entry System অনুসারে সকল আয়-ব্যয় বা লাভ-লোকসানের হিসাবগুলিকে লেজারে বিভিন্ন হিসাবে পৃথক করিয়া রাখা হয়। সুতরাং লেজার হইতে লাভ-লোকসানের পরিমাণ ঠিকভাবে বাহির করিতে কোনই অসুবিধা হইবে না। লাভ-লোকসানের হিসাব তৈয়ার করা এবং পরে ব্যবসায়ের বর্তমান আর্থিক অবস্থা বুঝাইবার জন্য Balance Sheet বা উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করাকেই **Final Accounts** অর্থাৎ **কালান্তিক হিসাব** প্রস্তুত করা বলা হয়।

মুনাফার হিসাবগুলি (Revenue Accounts) স্থান বিশেষে বিভিন্ন নামে পরিচিত। ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানে (Trading concern) ইহা Trading Account এবং Profit & Loss Account নামে পরিচিত; কিন্তু অব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানে (Non-trading concern) ইহা Income & Expenditure Account নামে অভিহিত হয়।

আবার, উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠানে (Manufacturing concern) মুনাফার হিসাবগুলিকে (Revenue Accounts) আমরা Manufacturing Account, Trading Account ও Profit & Loss Account এই কয়টি ভাগে বিভক্ত করিয়া থাকি।

Profit, Loss (লাভ, লোকসান)—লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিবার পূর্বে 'লাভ' এবং 'লোকসান'—এই শব্দ দুইটির যথার্থ অর্থ সম্বন্ধে সম্যক্ জ্ঞান থাকা প্রয়োজন। লাভ বলিতে আমরা বুঝি যে, ক্রয়-মূল্য (বা উৎপাদনের খরচ) অপেক্ষা বিক্রয়-মূল্য বেশী হইয়াছে। সেইরূপ ক্রয়-মূল্য (বা উৎপাদনের খরচ) অপেক্ষা বিক্রয়-মূল্য কম হইলে লোকসান হইবে। কিন্তু এই লাভ বা লোকসান ব্যবসায়ের প্রকৃত লাভ বা লোকসান নহে। কারণ, ব্যবসায়ীর অন্যান্য খরচ না ধরিলে প্রকৃত লাভ বা লোকসান পাওয়া যাইবে না। এইসব দিক বিচার করিয়া লাভ বা লোকসানকে দুই ভাগে বিভক্ত করা হয়:

(ক) Gross Profit বা মোট লাভ/Gross Loss বা মোট লোকসান।

(খ) Net Profit বা নীট লাভ/Net Loss বা নীট লোকসান।

(ক) Gross Profit এবং **Gross Loss:** নীট বিক্রয়-মূল্য হইতে নীট ক্রয়-মূল্য (বা উৎপাদনের খরচ) এবং আনুষঙ্গিক প্রত্যক্ষ খরচ (Direct Expenses) বাদ দিলে যে লাভ পাওয়া যায় উহাকে **Gross Profit** বা মোট লাভ বলা হয়। ক্রয়-মূল্য (বা উৎপাদনের খরচ)

ও আনুষঙ্গিক খরচ অপেক্ষা যদি বিক্রয়মূল্য কম হয়, তাহা হইলে **Gross Loss** বা মোট লোকসান হইবে।

এই প্রসঙ্গে প্রত্যক্ষ খরচ (Direct Expenses) সম্বন্ধে কিছু বলা প্রয়োজন। যে সকল খরচ মালপত্র ক্রয়ের সঙ্গে বা উৎপাদন-খরচের সঙ্গে বিজড়িত, বা পণ্যদ্রব্যকে বিক্রয়ের উপযুক্ত করিবার জন্য যে সকল খরচের প্রয়োজন হয়, উহাকেই Direct Expenses বলা যায়, যেমন Carriage Inwards (ক্রীত পণ্যদ্রব্য দোকানে আনিবার গাড়ীভাড়া), Wages (উৎপাদনের জন্য মজুরি) ইত্যাদি।

(খ) **Net Profit** এবং **Net Loss**—মোট (Gross Profit) বা মোট লোকসান (Gross Loss) ব্যবসায়ের প্রকৃত লাভ বা লোকসান নহে। ব্যবসায় চালাইতে বিভিন্ন রকমের খরচও হয় ; যথা, কর্মচারীর মাহিনা, দোকান-ঘর ভাড়া ইত্যাদি। সেইরূপ বিভিন্ন রকমের আয়-ও হইতে পারে ; যথা, কমিশন-প্রাপ্তি, সুদ-প্রাপ্তি ইত্যাদি। Gross Profit বা Gross Loss-এর সঙ্গে ব্যবসায়ের **সকল প্রকার** আয় ও ব্যয় যোগ/বিয়োগ করিলে নীট লাভ (Net Profit) বা নীট লোকসান (Net Loss) পাওয়া যায়।

Trading Account
(ট্রেডিং হিসাব)

Gross Profit (মোট লাভ) বা Gross Loss (মোট লোকসান) বাহির করিতে হইলে লেজারে একটি নূতন হিসাব খুলিতে হইবে। এই হিসাবের নাম Trading Account। লেজারে আয়-ব্যয়ের যে সকল হিসাব (Account) থাকে, উহাদের মধ্যে যে সকল হিসাব Gross Profit বাহির করিতে প্রয়োজন হইবে, সেইগুলি বাছিয়া লইয়া Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে ; একটু চিন্তা করিলেই দেখা যাইবে যে, মজুত পণ্যদ্রব্য (Stock)-সংক্রান্ত হিসাব, পণ্যদ্রব্য ক্রয়-বিক্রয়-সংক্রান্ত হিসাব, পণ্যদ্রব্য ফেরত-সংক্রান্ত হিসাব এবং আনুষঙ্গিক প্রত্যক্ষ খরচের (Direct Expenses) হিসাবগুলিকে Trading Account-এ একত্র লিপিবদ্ধ করিয়া মোট আয়-ব্যয়ের অন্তর (Difference) বাহির করিলেই Gross Profit বা Gross Loss নিরূপণ করা যাইবে।

সাধারণতঃ নিম্নলিখিত হিসাবগুলি Trading Account-এ আসিয়া থাকে :

(1) Opening Stock (অর্থাৎ বৎসরের শুরুতে অবিক্রীত পণ্যের মজুত)

(2) Purchases (খরিদ)

(3) Purchase Returns (খরিদ-ফেরত)

(4) Sales (বিক্রয়)

(5) Sales Returns (বিক্রয়-ফেরত)

(6) Closing Stock (অন্ত্য সম্ভার বা অবিক্রীত মজুত পণ্য)

(7) Wages, Carriage Inwards, Freight ইত্যাদি প্রত্যক্ষ খরচ (Direct Expenses)।

সাধারণতঃ Gross Profit বাহির করিতে হইলে প্রথমে দেখিতে হইবে যে, বৎসরের শুরুতে কত টাকা মজুত পণ্যদ্রব্য ছিল। উহার সঙ্গে বৎসরের মোট খরিদকে যোগ করিতে হইবে; ইহা হইতে খরিদ-ফেরত বাদ যাইবে; তারপর এইভাবে প্রাপ্ত অঙ্কের সহিত অন্যান্য প্রত্যক্ষ খরচ, যেমন, Carriage Inwards ইত্যাদি যোগ হইবে। পণ্যদ্রব্যকে বিক্রয়যোগ্য অবস্থায় আনিবার **মোট খরচ** বা **পড়তা** (Cost of Sales) এইভাবে নিরূপণ করা যাইবে। অন্যদিকে বিক্রয় বাবদ **মোট আয়** বাহির করিতে হইবে। মোট বিক্রয়মূল্য হইতে বিক্রয়-ফেরত বাদ দিয়া নীট বিক্রয়মূল্য বাহির করিতে হয়। ক্রয়মূল্য বা বাজার-দরের মধ্যে যেটি অপেক্ষাকৃত কম, উহার ভিত্তিতে অবিক্রীত মজুত পণ্যদ্রব্যের (Closing Stock) মূল্য নিরূপণ করিয়া ঐ মূল্য উক্ত নীট বিক্রয়মূল্যের সহিত যোগ করিতে হইবে। কারণ, এই পণ্যদ্রব্য বিক্রয় হইলে উহা বিক্রয়মূল্যের সঙ্গেই যোগ হইত। এখন পণ্য বাবদ মোট আয় হইতে উহার মোট খরচ বা পড়তা বাদ দিলে যদি এই আয়ের অঙ্ক বেশী হয়, তাহা হইলে **Gross Profit** বা মোট লাভ বাহির হইবে। অন্যদিকে পণ্য বাবদ মোট আয় অপেক্ষা মোট খরচ বা পড়তা বেশী হইলে **Gross Loss** বা মোট লোকসান বাহির হইবে।

সুতরাং, দেখা যাইতেছে যে, মোট লাভ বা লোকসান বাহির করিবার জন্য Trading Account-এর Debit-এর দিকে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি (Accounts) লিখিতে হইবে :

(1) Opening Stock

(2) Purchases, *Less* Purchases Returns

(3) Carriage Inwards, Wages ইত্যাদি প্রত্যক্ষ খরচ।

সেইরূপ নিম্নলিখিত হিসাবগুলিকে Trading Account-এর Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে :

(1) Sales, *Less* Sales Returns

(2) Closing Stock।

এখন এই দুই দিকের যোগফলের অন্তর-ই (Difference) হইবে Gross Profit বা Gross Loss। নিম্নে Trading Account-এর একটি নমুনা দেখান হইল :

Dr. TRADING ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED......19... *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Opening Stock	—	By Sales	
„ Purchases		*Less* Sales Returns	—
Less Purchases Returns	—	„ Closing Stock	—
„ Carriage Inwards	—		
„ Wages	—		
„ Gross Profit transferred to Profit & Loss A/c	—		
	—		—

Accounts connected with Trading Account (ট্রেডিং হিসাবের সহিত জড়িত হিসাবসমূহ)—যে সকল হিসাব Trading Account-এ আসে, সেইগুলি সম্বন্ধে নিম্নে বিস্তারিত আলোচনা করা হইল :

(1) **Purchases**—নগদ এবং ধারে ব্যবসায়িক পণ্য ক্রয় করা হইলে উহা এই হিসাবের অন্তর্ভুক্ত হইবে ; অর্থাৎ যে সকল পণ্যদ্রব্য বিক্রয়ার্থে ক্রয় করা হয়, শুধুমাত্র সেই সকল পণ্যদ্রব্যের ক্রয়-সংক্রান্ত খরচ এই হিসাবে আসিবে। নীট খরিদ বাহির করিবার জন্য Trading Account-এ Purchases-এর নীচে Purchases Returns বা Returns Outwards বাদ দিয়া লিখিতে হইবে। যদি কোন Assets ক্রয় করার জন্য বা মালিকের নিজস্ব কোন জিনিস ক্রয় করার দরুন ভুলে Purchases Account-এ কোন টাকা Debit করা হইয়া থাকে, তাহা হইলে উহা Journal-এর মারফতে সংশোধন করিয়া লইতে হইবে। যদি ক্রয়-সংক্রান্ত এরূপ কোন Invoice পাওয়া যায় যে, উহাতে লিখিত পণ্যদ্রব্য এখনও আসিয়া পৌঁছায় নাই, তাহা হইলে উহা পরবর্তী বৎসরের হিসাবে লিখিতে হইবে—চলতি বৎসরের Purchases Account-এর অন্তর্ভুক্ত হইবে না। বিকল্পভাবে, উহার জন্য Goods-in-Transit Account-কে Debit করিয়া Suppliers Account-কে Credit করা যাইতে পারে। প্রাপ্ত পণ্যদ্রব্যগুলির Invoice-গুলি Purchases Day Book-এ সঠিক লেখা হইয়াছে কিনা, সেই বিষয়ে সতর্ক হইতে হইবে।

ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের মালিক তাহার ব্যক্তিগত প্রয়োজনে প্রতিষ্ঠান হইতে কোন পণ্য নিজের ব্যবহারের জন্য লইলে Purchases Account-এ উহার ক্রয়-মূল্য (Cost Price) ক্রেডিট এবং মালিকের Drawings Account-এ ডেবিট করিতে হইবে।

(2) **Sales**—কোন আর্থিক বৎসরের সকল নগদ ও ধারে বিক্রয় এই হিসাবের অন্তর্ভুক্ত হইবে। শুধুমাত্র পণ্যদ্রব্য বিক্রয়-সংক্রান্ত আয় এই হিসাবে আসিবে—কোন Assets বা ঐ জাতীয় কিছু বিক্রয় করা হইলে তাহা এই হিসাবে আসিবে না। যদি ভুলে এরূপ কিছু হইয়া থাকে, তাহা হইলে Journal মারফত সেই ভুল সংশোধন করিয়া লইতে হইবে। নীট বিক্রয় বাহির করিবার জন্য Trading Account-এ Sales-এর নীচে Sales Returns বা Returns Inwards বাদ দিয়া লিখিতে হইবে। যদি এমন কোন Sales Invoice হইয়া থাকে যে, উহাতে লিখিত পণ্যদ্রব্য এখনও Delivery দেওয়া হয় নাই, তাহা হইলে উক্ত পণ্যদ্রব্য সরাইয়া রাখিয়া Closing Stock-এর হিসাব করিতে হইবে। যে সকল পণ্যদ্রব্য খরিদ্দারকে দেওয়া হইয়াছে সেইগুলির জন্য Sales Invoice হইয়াছে কিনা তাহা পরীক্ষা করিয়া দেখিতে হইবে। Sale or Return Account-এ কোন পণ্যদ্রব্য খরিদ্দারকে দেওয়া হইলে সেইগুলির জন্য খরিদ্দারের সম্মতি পাওয়া গিয়াছে কিনা তাহা পরীক্ষা করিয়া দেখিতে হইবে; খরিদ্দারের সম্মতি পাইলেই এরূপ পণ্য Sales Account-এ লেখা যাইবে। Hire-Purchase বা Instalments Payment-এর চুক্তি অনুসারে কোন পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করা হইলে, উহার প্রাপ্য অংশ Sales Account-এ উপযুক্ত Credit করা হইয়াছে কিনা সেই বিষয়ে লক্ষ্য রাখিতে হইবে।

Carriage Inwards—পণ্যদ্রব্য ক্রয়-সংক্রান্ত গাড়ীভাড়া (Cartage) দেওয়া হইলে উহা এই হিসাবে Debit করিতে হইবে এবং শেষ পর্যন্ত এই হিসাবটি Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। কিন্তু বিক্রয়-সংক্রান্ত কোন গাড়ীভাড়া দেওয়া হইলে উহা Carriage Outwards Account-এ Debit করিতে হইবে এবং উক্ত হিসাবটি শেষ পর্যন্ত Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত হইবে। পণ্যদ্রব্য ছাড়া অন্য কোন জিনিস (যেমন, Plant, Furniture ইত্যাদি) ক্রয় করার জন্য কোন গাড়ীভাড়া দেওয়া হইলে উহা এই হিসাবের আওতায় আসিবে না; যদি এরূপ গাড়ীভাড়া ভুলে Carriage Inwards Account-এ Debit করা হইয়া থাকে, তাহা হইলে Journal মারফত ঐ ভুল সংশোধন করিয়া লইতে হইবে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য: পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে শুধুমাত্র Carriage Account বলিয়া হিসাবের নাম লেখা থাকিলে উহা Trading Account-এ Debit করিতে হইবে এবং উত্তরের নীচে মন্তব্য যুক্ত করিয়া দিতে হইবে যে, Carriage-কে 'Carriage Inwards' বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(4) **Freight**—এই হিসাবটিকেও Carriage Inwards-এর মতোই Trading Account-এর Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(5) **Wages**—পণ্য উৎপাদনের জন্য বা পণ্যদ্রব্যকে বিক্রয়যোগ্য অবস্থায় আনিবার জন্য নিযুক্ত শ্রমিকদের মজুরি এই হিসাবের অন্তর্ভুক্ত হইবে। উৎপাদনের জন্য যে সকল মজুরি দেওয়া হয় (Productive Wages), তাহা সাধারণতঃ Manufacturing Account-এ Debit করা হয়; যে সকল ক্ষেত্রে Manufacturing Account প্রস্তুত করিবার রীতি নাই, সেই সকল ক্ষেত্রে এইজাতীয় Wages সর্বদাই Trading Account-এ Debit করা হইবে। কিন্তু যদি উৎপাদন ছাড়া অন্য কোন কাজের জন্য কোন মজুরি দেওয়া হয় (Non-Productive Wages), তাহা হইলে উহা Profit & Loss Account-এ Debit করা হইবে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য: পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে শুধু Wages লেখা থাকিলে উহা Trading Account-এ Debit করা উচিত। কিন্তু Wages & Salaries Account নামক কোন হিসাব থাকিলে উহা Trading Account-এ এবং Salaries & Wages Account নামক কোন হিসাব থাকিলে উহাকে Profit & Loss Account-এ Debit করাই সমীচীন; অবশ্য এইজন্য উত্তরের নীচে যথোচিত মন্তব্য যুক্ত করিয়া দেওয়া আবশ্যক।

মালিকের নিজস্ব কার্যে নিয়োজিত শ্রমিকের মজুরি সর্বদাই মালিকের Drawings Account-এ Debit করিতে হইবে। কোন যন্ত্রপাতি (Machineries) বসাইবার জন্য নিযুক্ত শ্রমিকের মজুরি Machinery Account-এ Debit করিতে হইবে। এইজাতীয় মজুরি ভুলে Wages Account-এ Debit করা হইলে Journal মারফত উক্ত ভুল সংশোধন করিয়া লইতে হইবে।

(6) **Royalty**—কোন উৎপাদনকারী সংস্থা কোন Patent অধিকারের জন্য Patent-এর মালিককে Royalty দিয়া থাকে। খনির ইজারাদার (Lessee) খনি হইতে খনিজ দ্রব্য তুলিবার জন্যও ইজারা-প্রদানকারী (Lessor) ভূস্বামীকে Royalty দিয়া থাকে। কোন প্রকাশক-সংস্থা

(Publishing Concern) কোন বই-এর গ্রন্থকারকে তাহার বইখানা প্রকাশের অনুমতি দিবার জন্য Royalty দিয়া থাকে। সর্বত্রই এই Royalty-র খরচটি উৎপাদনের খরচ বলিয়া ধরা হয়। সেইজন্য উহা Manufacturing Account-এ Debit করিতে হয়; যেখানে এই হিসাবটি প্রস্তুত করা হয় না, সেখানে Royalty সর্বদাই Trading Account-এ Debit করা উচিত।*

কোন কোন হিসাবরক্ষক Royalty-কে Profit & Loss Account-এ Debit করিবার পক্ষপাতী। কিন্তু বাস্তবক্ষেত্রে কখনই তাহা করা হয় না; নীতিগতভাবেও ইহা সমর্থনযোগ্য নহে। অবশ্য, 1956 সালের কোম্পানী আইনে Manufacturing Account ও Trading Account নামে কোন হিসাবের উল্লেখ নাই—শুধুমাত্র Profit & Loss Account-এর উল্লেখ আছে। সেইজন্য কোম্পানীর ক্ষেত্রে Royalty-কে Profit & Loss Account-এ Debit করা যাইতে পারে; কিন্তু কোম্পানী-সংক্রান্ত এরূপ Profit & Loss Account-এর প্রথম অংশে যেখানে Trading Account-সম্পর্কীয় বিষয়গুলি দেখানো হয়, Royalty-কেও সেইখানেই দেখানো উচিত।

(7) **Coal, Coke and Gas** বা **Fuel and Power**—যন্ত্রপাতি চালাইবার জন্য ষ্টীম বা বিদ্যুৎ উৎপাদনের জন্য যে কয়লা বা তৈল ব্যবহৃত হয়, তাহা স্বভাবতঃই Manufacturing Account-এ Debit করিতে হইবে; কিন্তু যেখানে এই Account-প্রস্তুত করা হয় না, সেখানে এইজাতীয় খরচ Trading Account-এ Debit করিতে হইবে।

(8) **Import Duty & Export Duty**—কোন পণ্যদ্রব্য আমদানি করিবার জন্য যে আমদানি শুল্ক (Import Duty) দেওয়া হয়, উহা খরিদ-সংক্রান্ত খরচ বলিয়া Trading Account-এ Debit করা হইবে; কিন্তু রপ্তানি করিবার জন্য যে রপ্তানি শুল্ক (Export Duty) দেওয়া হয়, তাহা বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচ বলিয়া Profit & Loss Account-এ Debit করা হইবে।

(9) **Excise Duty (আবগারী শুল্ক)**—দেশাভ্যন্তরে পণ্যের উৎপাদনের উপর সরকার কর্তৃক এইরূপ শুল্ক ধার্য করা হয়। ইহা Trading Account-এ যাইবে।

(10) **Discount on Purchases or on Sales (খরিদ বা বিক্রয়ের উপর বাট্টা)**—পণ্য খরিদ করিবার সময় কোন Trade Discount পাওয়া গেলে উহা সাধারণতঃ Invoice হইতে বাদ দিয়া দেখানো হয় এবং এরূপ ক্ষেত্রে নীট খরিদমূল্য Purchases Account-এ Debit করা হয়। কিন্তু এরূপ বাট্টা Invoice-এ বাদ না দিয়া পৃথকভাবে পাওয়া গেলে উহা Discount on Purchases Account-এ Credit করিতে হইবে এবং Trading Account প্রস্তুত করিবার সময় Purchases হইতে এই Discount বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে। অনুরূপ ভাবে Discount on Sales-কে Trading Account-এ Sales হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে।

---

*(1) "The amount of royalties is transferred to Production Account."—William Pickles, *Accountancy, Second Edition, Page 306.*

(2) "Where a separate Manufacturing or Working Account is prepared, this item would be charged to such an account but in the absence of such an account the amount would appear as a debit in the Trading Account."—J. R. Batliboi, *Advanced Accounting*, 21st edition, *Page 60.*

Valuation of Closing Stock (অন্ত্য সম্ভারের মূল্য-নির্ধারণ)— Trading Account-এ যে সকল হিসাব আনিতে হয়, সেইগুলি লেজার হইতে অথবা Trial Balance হইতে পাওয়া যায়; শুধু Closing Stock-এর মূল্যের অঙ্কটি লেজার বা Trial Balance-এ থাকে না। অনেক সময় শিক্ষার্থিগণ এই অঙ্কটি Trading Account-এ বসাইতে ভুলিয়া যায়। কিন্তু একথা মনে রাখা প্রয়োজন যে, এই অঙ্কটি Trading Account-এ না বসাইলে মোট লাভ বা মোট লোকসানের অঙ্কটি সঠিক পাওয়া যাইবে না। Trading Account-এর মুখ্য উদ্দেশ্য মোট লাভ বা মোট লোকসান নিরূপণ করা। চলতি বৎসরের ক্রীত পণ্যদ্রব্য ও পূর্ববর্তী বৎসরের অন্ত্য সম্ভারের অর্থাৎ অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের সম্পূর্ণ বা কিয়দংশ বিক্রয় করিয়া চলতি বৎসরে কিছু মূল্য পাওয়া যায় এবং কিছু পণ্যদ্রব্য অবিক্রীত থাকিতে পারে। সুতরাং, মোট লাভ বা মোট লোকসান নির্ণয় করিতে হইলে, অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যগুলির মূল্য চলতি বৎসরের Trading Account-এ লিপিবদ্ধ করা একান্ত প্রয়োজন।

কিভাবে এই পণ্যদ্রব্যের **মূল্য-নির্ধারণ** করা উচিত সেই বিষয়ে আলোচনা করা প্রয়োজন। যতক্ষণ পণ্যদ্রব্যসমূহ প্রকৃতপক্ষে বিক্রয় না হয়, ততক্ষণ পর্যন্ত ইহার উপর লাভ আশা করা যায় না ; সুতরাং লাভ বাহির করিবার সময় অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যসমূহের মূল্য **ক্রয়মূল্যে (at cost)** ধরা উচিত। কিন্তু অনেক সময় দেখা যায় যে, বাজারে উক্ত পণ্যের দাম উহার ক্রয়মূল্য অপেক্ষাও কমিয়া গিয়াছে। সেই ক্ষেত্রে ক্রয়মূল্য হিসাবে ধরিলে, অবিক্রীত পণ্যগুলির মূল্য উহাদের বাজার-মূল্য অপেক্ষা বেশী ধরা হয় ; তাহা হইলে পণ্যের উপর ভবিষ্যৎ লোকসানের সম্ভাবনা বিবেচনা না করিয়াই মোট লাভ বা মোট লোকসান বাহির করা হইবে। ব্যবসায়িক দৃষ্টিতে ইহা কখনও করা উচিত নহে। লাভ যতক্ষণ অর্জিত না হয় ততক্ষণ তাহা কখনও হিসাবে আনা উচিত নহে। সেইজন্য **যখন কোন পণ্যের বাজার-মূল্য ইহার ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম হয়, তখন বাজার-মূল্যে** অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের মূল্য নির্ধারণ করিতে হয়। সুতরাং অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের মূল্য নির্ধারণের নীতি হইতেছে—*At Cost or Market Price whichever is lower*' ; অর্থাৎ ক্রয়মূল্য অথবা বাজার-মূল্যের মধ্যে যেটি নিম্নতর সেই মূল্যে অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে।

অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের মূল্য-নির্ধারণ (Valuation) একটি গুরুত্বপূর্ণ কাজ ; কারণ এই মূল্য নির্ণয়ের উপর সঠিক লাভের অঙ্ক-নির্ধারণ নির্ভর করে। এইজন্য পণ্যদ্রব্যের মূল্য-নির্ধারণের সময়, নিম্নলিখিত কয়েকটি বিষয় লক্ষ্য রাখিতে হইবে :

(1) প্রথমে প্রতি পণ্যদ্রব্যের সঠিক তালিকা প্রস্তুত করিয়া উহার প্রকৃত অবস্থা নির্ণয় করিতে হইবে। যে সকল পণ্যদ্রব্যের Purchase-Invoice-কে ক্রয়-হিসাবে (Purchases Account) লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে, কিন্তু সংশ্লিষ্ট ক্রীত পণ্যদ্রব্যগুলি এখনও গুদামে আসিয়া পৌঁছায় নাই, সেইগুলিও উক্ত তালিকায় লিখিতে হইবে এবং যে সকল পণ্য বিক্রয় হইয়া গিয়াছে, কিন্তু প্রকৃতপক্ষে উহা গুদাম হইতে বাহির হইয়া যায় নাই, সেইগুলি উক্ত তালিকা হইতে বাদ দিতে হইবে।

(2) মূল্য-নির্ণয়ের সময় পণ্যদ্রব্যের সঠিক ক্রয়মূল্য (cost price) নির্ণয় করিতে হইবে। এই ক্রয়মূল্য নির্ণয় করিবার সময় কোন Direct Expense (যথা, Carriage Inwards, Freight ইত্যাদি) দেওয়া হইয়া থাকিলে উহাও যোগ করিতে হইবে। এই মূল্য নিরূপণের সময় সাধারণতঃ 'আগে আসে আগে যায়' বা First in, First out' (*FIFO*) নীতি মানিয়া চলা উচিত; অর্থাৎ যে ক্রম অনুসারে গুদামে বিভিন্ন পণ্য গ্রহণ করা হইয়াছে, সেই ক্রম অনুসারেই পণ্যগুলিকে ক্রমান্বয়ে বিক্রয় করা হইয়াছে বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে।

(3) পণ্যদ্রব্য বিক্রয়ার্থ বাজারে লইয়া যাইতে যে খরচ হইবে বা উহাকে বিক্রয়যোগ্য অবস্থায় আনিতে যে খরচ হইবে তাহা পণ্যের বাজার-মূল্য হইতে বাদ দিয়া উহার সঠিক বাজার-মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে।

(4) প্রকৃতপক্ষে, মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণের সময় যে সকল লাভ অর্জিত হয় নাই, সেইগুলিকে হিসাবে আনা উচিত নহে এবং সম্ভাব্য লোকসানের জন্য হিসাবে ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা (Provisions) রাখা প্রয়োজন।

Advantages of Trading Account (ট্রেডিং হিসাবের সুবিধা)—অনেকে মনে করিতে পারেন যে, লাভ-লোকসানের জন্য একটি মিশ্র হিসাব প্রস্তুত করিলেই হয়; Trading Account এবং Profit & Loss Account নামে দুইটি পৃথক হিসাব প্রস্তুত করিবার প্রয়োজন কি? কিন্তু পৃথকভাবে Trading Account প্রস্তুত করিয়া Gross Profit বাহির করিলে নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি পাওয়া যায়ঃ

(1) পণ্য-ক্রয় ও বিক্রয়ের উপর লাভ-লোকসানের পরিমাণ বুঝা যায়।

(2) আবর্তনের (Turnover) উপর Gross Profit-এর শতকরা হার বুঝা যায় এবং ইহা দ্বারা ব্যবসায়ের উন্নতি বা অবনতির সঠিক অবস্থা অনুধাবন করা যায়।

(3) পূর্ব বৎসরের খরিদ, বিক্রয় ও অন্যান্য হিসাবের সঙ্গে বর্তমান বৎসরের অনুরূপ অঙ্কগুলি তুলনা করিয়া ব্যবসায়ের উন্নতি বা অবনতির গতি-প্রকৃতি বুঝা যায়।

(4) মোট লাভ (Gross Profit)-এর সঙ্গে প্রত্যক্ষ খরচ (Direct Expense)-গুলির শতকরা হারের পরিবর্তনের অবস্থা বুঝা যায়।

Direct and Indirect Income and Expenses (প্রত্যক্ষ ও অপ্রত্যক্ষ আয় ও ব্যয়)—Trading Account-এ সকল প্রকার প্রত্যক্ষ ব্যয় (Direct Expenses) ধরিয়া Gross Profit বাহির করা হয়। কোন্ খরচগুলি প্রত্যক্ষ ব্যয় এবং কোন্ খরচগুলি অপ্রত্যক্ষ ব্যয় তাহা নির্ণয় করিবার একটি সহজ পন্থা আছে। যে সকল ব্যয় আবর্তনের (Turnover) আনুপাতিক হারে বাড়ে বা কমে সেইগুলি Direct Expenses বলিয়া গণ্য হয়। যেমন, আবর্তন দ্বিগুণ হইলে স্বাভাবিকভাবেই খরিদ-মূল্য (Purchases), গাড়ীভাড়া (Carriage Inwards), মজুরি (Wages) প্রভৃতি ঐ অনুপাতে বৃদ্ধি পাইবে। সুতরাং এইগুলিকে Direct Expenses বলা হইবে। কিন্তু আবর্তন দ্বিগুণ বা তিনগুণ হইলেও বাড়ীভাড়া ঐ অনুপাতে বৃদ্ধি পাইবে না; সুতরাং বাড়ীভাড়া (Rent) অপ্রত্যক্ষ ব্যয় (Indirect Expenses)। আয়ের ক্ষেত্রেও একই নিয়ম প্রয়োজ্য হইবে।

Cost of Sales (বিক্রীত দ্রব্যের পড়তা)—পণ্যদ্রব্যকে বিক্রয়যোগ্য অবস্থায় আনিবার জন্য যে সকল প্রত্যক্ষ খরচ দেওয়া হয়, উহাকেই Cost of Sales বা পড়তা বলা হয়। স্বভাবতঃই বিক্রীত পণ্যদ্রব্যের নীট খরিদমূল্য (Purchases *Less* Returns), Carriage Inwards, Freight, Duties, Royalties, Loading & Unloading Expenses, Wages (পণ্য-দ্রব্যের প্রস্তুতিকরণ এবং উহাকে বিক্রয়যোগ্য অবস্থায় পরিণত করিবার জন্য মজুরি) প্রভৃতি Cost of Sales-এর অন্তর্ভুক্ত হইবে। ইহার সহিত Opening Stock যোগ করিতে হইবে এবং উহা হইতে Closing Stock বাদ দিতে হইবে। এখানে স্মরণ রাখিতে হইবে যে, বিক্রয়-সংক্রান্ত বিবিধ ব্যয় বা অফিস-সংক্রান্ত খরচ ইহার সহিত কখনই যুক্ত হইবে না। অন্যভাবে বলিতে গেলে, নীট বিক্রয়মূল্য হইতে Gross Profit বাদ দিলে Cost of Sales পাওয়া যাইবে।

Illustration 88 : From the following list of Ledger balances prepare the Cost of Sales Statement of *A. B & Co.* :

	Rs.		*Rs.*
Cash Purchases	3,000	Direct Wages	1,000
Credit Purchases (*less* Trade Discount)	2,000	Sales	9,000
Purchases Returns	400	Sales Returns	200
Freight & Duties	300	Opening Stock	2,000
Carriage Inwards	200	Closing Stock	1,500

[লেজারের জেরগুলির নিম্নলিখিত তালিকা হইতে এ. বি. অ্যান্ড কোং-এর 'বিক্রীত দ্রব্যের পড়তার বিবরণী' প্রস্তুত কর।……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্নের অনুবাদ।)]

Solution : COST OF SALES STATEMENT

		Rs.	*Rs.*
Opening Stock			2,000
Add Purchases :	Cash	3,000	
	Credit	2,000	
		5,000	
Less Returns		400	4,600
Add Direct Charges :			
Freight & Duties		300	
Carriage Inwards		200	
Direct Wages		1,000	1,500
			8,100
Less Closing Stock			1,500
		Cost of Sales	6,600

বিকল্প পদ্ধতি :

	Rs.	*Rs.*
Sales	9,000	
Less Returns	200	8,800
Less Gross Profit (Rs. 8,800—Rs. 6,600)		2,200
	Cost of Sales	6,600

Precentage of Gross Profit on Turnover (আবর্তনের উপর মোট লাভের শতকরা হার)—ব্যবসায়ের বার্ষিক উন্নতি বা অবনতি বিচার করিতে হইলে বর্তমান যুগে সর্বদাই আবর্তনের (Turnover) সহিত মোট লাভের অনুপাত তুলনা করিয়া দেখা হয়। Turnover-এর হারের সাহায্যে ব্যবসায়ের সাফল্যের মাত্রা বিচার করা যায়; ইহা বাহির করিবার সূত্র (Formula) নিম্নরূপ :

$$\frac{\textit{Gross Profit}}{\textit{Turnover}^{*}} \times 100 = \%\ \text{of G. P. on Turnover}$$

Illustration 88-এর Turnover-এর হার নিম্নরূপ দাঁড়াইবে :

$$\frac{G.P.}{\textit{Turnover}} \times 100 = \text{[illegible]} \times 100 = 25\%$$

Turnover-এর হার-বৃদ্ধি ব্যবসায়ের উন্নতির লক্ষণ এবং ইহার হার-হ্রাস ব্যবসায়ের অবনতির লক্ষণ।

Trading Account and Double Entry System (ট্রেডিং হিসাব ও দুতরফা দাখিলা পদ্ধতি)—এই প্রসঙ্গে Double Entry System অনুসারে কিভাবে Trading Account তৈয়ার করিতে হয় সেই সম্বন্ধে কিছু আলোচনা করা প্রয়োজন। লেজারের অন্যান্য হিসাবের মতো Trading Account-ও একটি হিসাব। ইহারও Debit এবং Credit-এই দুইটি দিক আছে। সুতরাং এই হিসাব লিখিবার সময় Double Entry System-এর নীতি পুরাপুরি পালন করিতে হইবে।

(ক) প্রথমতঃ, বিভিন্ন হিসাব কিভাবে Trading Account-এ আসিয়া একত্রিত হয়, সেই সম্বন্ধে আলোচনা করা প্রয়োজন। Trading Account তৈয়ার করিতে যে কয়টি হিসাবের প্রয়োজন হয়, সেই হিসাবসমূহের Balance-গুলিকে Journal Proper-এর মাধ্যমে Double Entry System অনুসারে সংশ্লিষ্ট হিসাবের বহি হইতে Trading Account-এ স্থানান্তরিত (Transfer) করিয়া এই হিসাব তৈয়ার করিতে হয়। নিম্নে Journal-এ এইজাতীয় একটি entry-র নমুনা দেখানো হইল :

4 JOURNAL *Dr.* *Cr.*

1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Trading Account	Dr.		300	
	To Purchases Account				300
	Being the transfer of Balance.				

পরে উক্ত Journal হইতে লেজারে হিসাবগুলি তুলিলেই দেখা যাইবে যে, যে সকল হিসাব Trading Account-এ আসিবে, লেজারে সেই হিসাবগুলির Balance শূন্য হইয়া

* এক্ষেত্রে Turnover বলিতে ব্যবসায়িগণ সাধারণত আমাদের Net Sales (অর্থাৎ Sales *Less* Returns)-এর অঙ্ককে ধরিয়া থাকে।

গিয়াছে। যেমন, কোন বৎসরে যদি মোট 500 টাকার পণ্যদ্রব্য খরিদ করা হয়, তাহা হইলে Journal-এর মাধ্যমে উক্ত খরিদের অঙ্ক Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিবার পূর্বে লেজারে Purchases Account-টি নিম্নরূপে লিপিবদ্ধ থাকিবে :

Dr. PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

1970 Dec. 31	To Balance		*Rs.* 500	1970			*Rs.*

কিন্তু উক্ত Journal হইতে দাখিলাটি (entry) লেজারে তুলিলে, Purchases Account-টি নিম্নরূপ দাঁড়াইবে :

Dr. PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

1970 Dec. 31	To Balance		*Rs.* 500	1970 Dec. 31	By Trading A/c	J. 4	*Rs.* 500

উপরের Purchases Account-টির Balance শূন্যে পরিণত হইলে লেজারে Trading Account-টি নিম্নরূপ দাঁড়াইবে :

TRADING ACCOUNT
Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

To Purchases A/c		*Rs.* 500			*Rs.*

এইভাবে দেখা যাইবে যে, ক্রয়-বিক্রয় ও পণ্যদ্রব্য-সংক্রান্ত হিসাবগুলির Balance-ও লেজার হইতে Trading Account-এ আসিয়া একত্রিত হইয়াছে।

(খ) দ্বিতীয়তঃ, Closing Stock-সম্পর্কীয় হিসাব সম্বন্ধে শিক্ষার্থিগণের পরিষ্কার ধারণা থাকা প্রয়োজন। পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, Trading Account-সংক্রান্ত হিসাবগুলি সাধারণতঃ লেজারে বা Trial Balance-এ পাওয়া যায় ; শুধুমাত্র Closing Stock-এর মূল্যের অঙ্কটি লেজারে বা Trial Balance এ থাকে না। কারণ বৎসর শেষ হইবার পূর্বে ইহার কোন হিসাব করা হয় না এবং ইহাকে লেজারের কোন হিসাবেও তৎপূর্বে লিপিবদ্ধ করা হয় না।

বৎসরের শেষে অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের (Closing Stock) মূল্য নির্ধারণ করিয়া Journal-এর মারফত ইহাকে নিম্নলিখিতভাবে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে :

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
1970 Dec. 31	Stock (Closing) Account To Trading Account Being the value of unsold Stock as on date.	Dr.		*Rs.* 3,000	*Rs.* 3,000

অর্থাৎ 31. 12. 1970 তারিখে অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের মূল্য 3,000 টাকা ধার্য হইয়াছিল ; Stock Account একটি Real Account। সুতরাং, ইহাকে Debit করিয়া Trading Account-কে Credit করা হইল। Closing Stock-কে এইভাবে Trading Account-এর Credit-এর দিকে লিপিবদ্ধ করা হয়।

(গ) তৃতীয়তঃ, পণ্যদ্রব্য ফেরত-সংক্রান্ত হিসাবগুলি সম্বন্ধে এখানে কিছু বলা প্রয়োজন। Returns Outwards Account বা Purchases Returns Account-এ সর্বদাই Credit Balance থাকিবে। সুতরাং, এই হিসাবটি Trading Account-এ Credit-এর দিকে আনা উচিত। কিন্তু ব্যবসায়িগণ যাহাতে সহজে নীট Purchases-এর পরিমাণ বুঝিতে পারে সেইজন্য ইহা Trading Account-এর Debit-এর দিকে Purchases হইতে বাদ দিয়া লেখা হয়; ইহাতে ফল একই হইবে। অনুরূপভাবে Returns Inwards Account বা Sales Returns Account-এ সর্বদাই Debit Balance থাকিবে; সুতরাং এই হিসাবটি Trading Account-এর Debit-এর দিকে যাইবে। এক্ষেত্রেও সহজে নীট Sales-এর পরিমাণ বুঝাইবার জন্য এই Account-টিকে Trading Account-এর Credit-এর দিকে Sales হইতে বাদ দিয়া লিখিতে হয়; ইহাতে ফল একই হইবে। Return-গুলিকে এইভাবে দেখানো হইলেও Double Entry System-এর নিয়মকানুন কোথাও অমান্য করা হয় না।

Trading Account হইতে যে Gross Profit বা Gross Loss বাহির হইবে তাহা শেষপর্যন্ত Profit & Loss Account-এ যাইবে। Gross Profit হইলে ইহা নিম্নলিখিত উপায়ে Journal-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
1970				*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Trading Account	Dr.		500	
	To Profit & Loss Account				500
	Being the Gross Profit transferred to Profit & Loss Account.				

কিন্তু Gross Loss হইলে উপরোক্ত Entry-র ক্ষেত্রে Profit & Loss Account-কে Debit এবং Trading Account-কে Credit করিতে হইবে।

Illustration 89 : On 31st December, 1970, Bengal Traders has the following Ledger balances :

	Rs.		*Rs.*
Opening Stock		Wages	1,372·87
(as at 1. 1. 1970)	650·65	Carriage Inwards	132·74
Purchases	3,257·25	Sales	6,138·37
Purchases Returns	132·75	Sales Returns	627·74

On 31st December, 1970, Closing Stocks were valued at Rs. 1,375·25. Prepare Trading Account for the year ended 31st December, 1970 and also show necessary Journal entries and Ledger Accounts.

[ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে বেঙ্গল ট্রেডার্স-এর লেজারের ব্যালান্সগুলি নিম্নরূপ ছিল:......উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে অন্ত্য মজুতের মূল্য ছিল 1,375·25 টাকা। ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব প্রস্তুত কর। জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলা এবং লেজারের হিসাবগুলিও দেখাও।]

Solution: *1*

JOURNAL OF BENGAL TRADERS

1970			L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Trading Account To Stock (Opening) Account Being the transfer of Balance.	Dr.	8 1	650 65	650·65
31	Trading Account To Purchases Account Being the transfer of Balance.	Dr.	8 2	3,257·25	3,257·25
31	Sales Account To Trading Account Being the transfer of Balance.	Dr.	4 8	6,138·37	6,138·37
31	Purchases Returns Account To Trading Account Being the transfer of Balance	Dr.	3 8	132·75	132·75
31	Trading Account To Sales Returns Account Being the transfer of Balance.	Dr.	8 5	627·74	627·74
31	Trading Account To Wages Account Being the transfer of Balance.	Dr.	8 7	1,372·87	1,372·87
31	Trading Account To Carriage Inwards Account Being the transfer of Balance.	Dr.	8 6	132·74	132·74
31	Stock (Closing) Account To Trading Account Being the value of Closing Stock as on date.	Dr.	1 8	1.375·25	1,375·25
31	Trading Account To Profit & Loss Account Being the transfer of Balance.	Dr.	8 9	1,605·12	1,605·12

Ledger

1 *Dr.* STOCK ACCOUNT *Cr*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		650·65	Dec. 31	By Trading A/c	J.1	650·65
Dec. 31	,, Trading A/c	J. 1	1,375·25	31	,, Balance c/d		1,375·25
			2,025·90				2,025·90
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		1,375·25				

2 *Dr.* PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		3,257·25	Dec. 31	By Trading A/c	J. 1	3,257·25

3 *Dr.* PURCHASES RETURNS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Trading A/c	J. 1	132·75	Dec. 31	By Balance		132·75

4 *Dr.* SALES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Trading A/c	J. 1	6,138 37	Dec. 31	By Balance		6,138·37

5 *Dr.* SALES RETURNS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		627·74	Dec. 31	By Trading A/c	J. 1	627·74

6 *Dr.* CARRIAGE INWARDS ACCOUNT *Cr*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		132·74	Dec. 31	By Trading A/c	J. 1	132·74

7 *Dr.* WAGES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		1 372·87	Dec. 31	By Trading A/c		1,372·87

TRADING ACCOUNT

8 *Dr.* FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr*

		Rs.			Rs.
To Opening Stock		650·65	By Sales	6,138·37	
,, Purchases	3,257·25		*Less* Returns	627·74	5,510·63
Less Returns	132·75	3,124·50			
,, Carriage Inwards		132·74	,, Closing Stock		1,375·25
,, Wages		1,372·87			
,, Balance being Gross Profit transferred to Profit & Loss A/c		1,605·12			
		6,885·88			6,885·88

PROFIT & LOSS ACCOUNT

9 *Dr.* FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

				Rs.	1970			*Rs.*
					Dec. 31	By Trading A/c	J. 1	1,605·12

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : প্রশ্নপত্রে পরীক্ষার্থিগণকে Trading Account প্রস্তুত করিতে বলা হইলে Journal ও অন্যান্য Ledger Account দেখাইতে হইবে না ; সহজে বিষয়টি বুঝাইবার জন্য উপরোক্ত উদাহরণের সমাধানে ঐগুলি দেওয়া হইয়াছে। পরীক্ষার সময় কিভাবে Trading Account প্রস্তুত করিতে হইবে, তাহা নিম্নের Illustration-এ দেখানো হইল :

Illustration 90 : From the following Ledger Accounts prepare the Trading Account for the year ended 31st December, 1970 :

	Rs.		*Rs.*
Stock, 1st January, 1970	23,100	Wages	4,500
Purchases	84,120	Sales	1,09,360
Purchases Returns	3,100	Sales Returns	1,380
Carriage Inwards	500		

Closing Stock as on 31st December, 1970 was valued at Rs. 17,000. On 23rd November, 1970, stocks valued at Rs. 5,000 were destroyed by fire and a claim for 80% of the value of these stocks was accepted by the Insurance Co.

[লেজারের নিম্নলিখিত হিসাবগুলি হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) (i) ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে অন্তিম মজুতের মূল্য 17,000 টাকা। নভেম্বর 23, 1970 তারিখে 5,000 টাকা মূল্যের মজুত পণ্য অগ্নি দুর্ঘটনায় বিনষ্ট হইয়াছিল এবং বীমা কোম্পানী কর্তৃক উক্ত মজুত পণ্যের মূল্যের 80% দাবি স্বীকৃত হইয়াছিল।]

Solution :

TRADING ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
To Opening Stock		23,100	By Sales	1,09,360	
,, Purchases	84,120		*Less* Returns	1,380	1,07,980
Less Returns	3,100	81,020			
,, Carriage Inwards		500	,, Closing Stock		17,000
,, Wages		4,500	,, Loss of Stock by Fire		5,000
,, Gross Profit transferred to Profit & Loss A/c		20,860			
		1,29,980			1,29,980

Profit and Loss Account
(লাভ-লোকসান হিসাব)

Trading Account হইতে Gross Profit বাহির করিবার পর ব্যবসায়ী স্বভাবতঃই জানিতে চাহিবে যে, তাহার ব্যবসায়ের প্রকৃত লাভ বা নীট লাভ (Net Profit) কত হইয়াছে। এই প্রশ্নের উত্তর দিতে হইলে Gross Profit হইতে যাবতীয় অপ্রত্যক্ষ ব্যয় (Indirect expenses) বাদ দিতে হইবে এবং কোন প্রকার অপ্রত্যক্ষ আয় হইয়া থাকিলে, তাহা যোগ করিতে হইবে। Gross Loss-এর ক্ষেত্রে ইহার বিপরীত পন্থা অবলম্বন করিতে হইবে। Profit & Loss Account নামক একটি হিসাবে Gross Profit বা Gross Loss এবং সকল অপ্রত্যক্ষ আয়-ব্যয় একত্র করিয়া Net Profit বা Net Loss বাহির করিতে হইবে।

Profit & Loss Account প্রস্তুত করিবার সময় প্রথমতঃ দেখিতে হইবে যে, এই Account-এ আনীত আয় বা ব্যয়ের হিসাবসমূহের অঙ্কগুলি সংশ্লিষ্ট আর্থিক বৎসরের আয় বা ব্যয় কিনা। অন্যথা ঐ অঙ্কগুলির জন্য Journal-এর মাধ্যমে adjustment entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। যেমন, বীমা কোম্পানীকে প্রদত্ত প্রিমিয়াম-সংক্রান্ত বীমার মেয়াদ আগামী আর্থিক বৎসরের ছয় মাস পর্যন্ত থাকিলে প্রদত্ত প্রিমিয়ামের অর্ধেক এই বৎসরের হিসাবে যাইবে; আর অবশিষ্ট অর্ধেক পরবর্তী আর্থিক বৎসরের হিসাবে যাইবে।

দ্বিতীয়তঃ, সংশ্লিষ্ট বৎসরের যাবতীয় আয় ও ব্যয় Profit & Loss Account-এ আসিয়াছে কিনা তাহাও লক্ষ্য রাখিতে হইবে; তাহা না আসিলে Journal-এর মাধ্যমে উহা হিসাবে আনিতে হইবে। যেমন, কর্মচারিগণকে সংশ্লিষ্ট আর্থিক বৎসরের শেষ মাসের মাহিনা দেওয়া হয় নাই; এই খরচটি Journal-এর মাধ্যমে উক্ত আর্থিক বৎসরের হিসাবে আনিতে হইবে। (পূর্বে দশম অধ্যায়ে এই সকল adjustment সম্বন্ধে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।)

Trading Account তৈয়ার করিবার ফলে লেজারের কয়েকটি Nominal Account (নামিক হিসাব) বন্ধ হইয়া যায়: যথা, Sales Account, Purchases Account, Wages Account ইত্যাদি। ইহা ছাড়াও লেজারে আয়-ব্যয় সংক্রান্ত আরও বহু Nominal Account থাকে। Trading Account তৈয়ার করিবার পরে লেজারের আয়-ব্যয় সংক্রান্ত বাকী হিসাবগুলি Profit & Loss Account-এ আনিতে হইবে। আয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলি Gross Profit-এর সঙ্গে যোগ হইবে এবং এই যোগফল হইতে ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলি বাদ দিলেই নীট লাভ বাহির হইবে। আয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলির মধ্যে Commission Received Account, Discount Received Account ইত্যাদি উল্লেখযোগ্য। ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলির মধ্যে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি বিশেষ উল্লেখযোগ্য:

Salary Account, Rent & Taxes Account, Postage & Telegram Account, General Expenses Account, Discount & Commission Allowed Account, Carriage Outwards Account, Travelling Expenses Account, Advertisement

Account, Insurance Account, Bank Charges Account, Electric Charges Account, Printing & Stationery Account, Interest (on Loan) Account, Legal Expenses Account, Trade Expenses Account, Export Duty Account প্রভৃতি।

লেজারে আয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলির স্বভাবতঃই Credit Balance থাকিবে এবং ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলির Debit Balance থাকিবে।

এই প্রসঙ্গে **Carriage Inwards Account** এবং **Carriage Outwards Account**-এর পার্থক্য সম্বন্ধে কিছু বলা প্রয়োজন। পণ্যদ্রব্য কিনিয়া আনিবার সময় উহার পরিবহণের জন্য গাড়ীভাড়া (Carriage) ইত্যাদি বাবদ কিছু টাকা খরচ হইয়া থাকে। এই খরচ Carriage Inwards Account-এ Debit করা হয়। এইজাতীয় খরচ পণ্যদ্রব্য ক্রয়ের (Purchase) একটি আনুষঙ্গিক খরচ। সেইজন্য ইহাকে Purchases Account-এর সঙ্গে Trading Account-এ নেওয়া হয়। কিন্তু পণ্যদ্রব্য বিক্রয়-সংক্রান্ত এবং অফিস-সংক্রান্ত সকল খরচ সর্বদাই Profit & Loss Account-এ যাইবে। উপরে বর্ণিত ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলি পণ্যদ্রব্য বিক্রয়-সংক্রান্ত এবং অফিস-সংক্রান্ত বিভিন্ন খরচের হিসাব। সেইজন্য এইগুলি Profit & Loss Account-এ যাইবে। এই সকল হিসাবের মধ্যে Carriage Outwards-ও একটি খরচের হিসাব। পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিবার পর সেইগুলি ক্রেতার বাড়ীতে পৌঁছাইয়া দিবার জন্য যদি গাড়ীভাড়া বাবদ কোন খরচ হইয়া থাকে তাহা Carriage Outwards Account-এ Debit করা হয়; বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচ বলিয়া এই হিসাবটি Profit & Loss Account-এ যাইবে। সুতরাং, দেখা যাইতেছে যে, Carriage Inwards Account-টি Trading Account-এ এবং Carriage Outwards Account-টি Profit & Loss Account-এ যাইবে।

Profit & Loss Account-এ যে সকল ব্যয়ের হিসাবগুলি আসে সেইগুলিকে মোটামুটিভাবে চার শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়ঃ

(1) Selling and Distribution Expenses (বিক্রয় ও বণ্টন-সংক্রান্ত ব্যয়); যেমন, Commission Paid, Carriage Outwards, Advertisement ইত্যাদি;

(2) Management Expenses (ব্যবস্থাপনা-সংক্রান্ত ব্যয়); যেমন, Salary, Rent ইত্যাদি;

(3) Financial Expenses (মূলধন সংগ্রহ-সংক্রান্ত ব্যয়); যেমন, Cash Discount Allowed, Interest Paid ইত্যাদি; এবং

(4) Maintenance and Depreciation (রক্ষণ ও অবচয়-সংক্রান্ত ব্যয়); যেমন, Repairs, Depreciation ইত্যাদি।

Difference between Trading Account and Profit & Loss Account (ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাবের মধ্যে পার্থক্য)—Trading Account ও Profit & Loss Account-এর বিষয়বস্তু ও কার্যাবলী আলোচনা করিলে উহাদের মধ্যে পরপৃষ্ঠায় লিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায়ঃ

(1) Trading Account-এর সাহায্যে Gross Profit/Gross Loss বাহির করা হয় ; কিন্তু Profit & Loss Account-এর মাধ্যমে Net Profit/Net Loss বাহির করা হয়।

(2) Trading Account প্রত্যক্ষ খরচ ও বিক্রয়-মূল্যের পার্থক্যের ভিত্তিতে রচিত হয়, কিন্তু Profit & Loss Account অপ্রত্যক্ষ খরচ ও অপ্রত্যক্ষ আয়ের ভিত্তিতে রচিত হয়।

(3) Gross Profit/Gross Loss-এর Balance লইয়া Profit & Loss Account শুরু হয়। কিন্তু Trading Account কোন Balance লইয়া শুরু হয় না।

(4) Trading Account-এর সাহায্যে ব্যবসায়ী তাহার ব্যবসায়ের গতি ও বাহিরের বাজারের অবস্থা বুঝিতে পারে ; কিন্তু Profit & Loss Account-এর সাহায্যে ব্যবসায়ের আভ্যন্তরীণ ব্যবস্থাপনার খাঁটি চিত্র বুঝা যায়। এই দুইটি হিসাবের মাধ্যমে ব্যবসায়ী তাহার ব্যবসায়ের সামগ্রিক অবস্থা বুঝিতে পারে।

Profit & Loss Account and Double Entry System (লাভ-লোকসান হিসাব ও তকরারি দাখিলা পদ্ধতি)—লেজার হইতে আয়-ব্যয় সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে Double Entry System অনুসারে Profit & Loss Account-এ আনিতে হইলে Journal Proper-এর সাহায্য লইতে হইবে। আয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে (লেজারে যেগুলির Credit Balance থাকে) Debit করিয়া Profit & Loss Account-কে Credit করিতে হইবে। নিম্নে এইজাতীয় Journal entry-র একটি নমুনা দেওয়া হইল :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Commission Received Account To Profit & Loss Account Being the transfer of Balance.	Dr.		160	160

অনুরূপভাবে, ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে (লেজারে যেগুলির Debit Balance থাকে) Credit করিয়া Profit & Loss Account-কে Debit করিতে হইবে। যথা—

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account To Salary Account Being the transfer of Balance.	Dr.		300	300

এইভাবে Journal-এর মাধ্যমে হিসাবগুলিকে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হইলে লেজারে আয়-ব্যয়ের এই হিসাবগুলির Balance শূন্যে পরিণত হইবে। যদি Profit & Loss Account-এর Credit-এর দিকের যোগফল অপেক্ষাকৃত বড় হয়, তাহা হইলে উহা হইতে Debit-এর দিকের যোগফল বিয়োগ করিলে Net Profit পাওয়া যাইবে। আবার, Debit-এর দিকের যোগফল অপেক্ষাকৃত বড় হইলে দুইদিকের অন্তর Net Loss

হইবে। Net Profit বা Net Loss অবশেষে Journal-এর মাধ্যমে এক-মালিকানা ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে Capital Account-এ এবং অংশীদারী ও যৌথ মূলধনী কারবারের ক্ষেত্রে Profit & Loss Appropriation Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 91 : From the following Ledger balances of Pijush Kanti Roy prepare a Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970. The Gross Profit for this year was Rs. 3,237·50.

	Rs.
Rent & Taxes	403·25
Postage & Telegram	32·63
Salaries	1,565·27
General Expenses	27·85
Discount & Commission (Cr.)	13·70
Stationery	62·65
Carriage Outwards	75·28
Travelling Expenses	31·38

Also show the Journal and the Ledger Accounts.

[পীযূষ কান্তি রায়ের নিম্নলিখিত লেজার ব্যালান্সগুলি হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর। উক্ত বৎসরের মোট লাভ ছিল 3,237·50 টা.।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) জাবেদার দাখিলা এবং লেজারের হিসাবগুলিও দেখাও।]

Solution : IN PIJUSH KANTI ROY'S BOOKS

1 JOURNAL Dr. Cr.

Date	Particulars	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Dec. 31	Profit & Loss Account ... Dr.	10	2,198·31	
	To Rent & Taxes Account	2		403·25
	To Postage & Telegram Account	3		32·63
	To Salaries Account	4		1,565·27
	To General Expenses Account	5		27·85
	To Stationery Account	6		62·65
	To Carriage Outwards Account	8		75·28
	To Travelling Expenses Account	9		31·38
	Being the transfer of Balances.			
31	Discount & Commission Account ... Dr.	7	13·70	
	To Profit & Loss Account	10		13·70
	Being the transfer of Balance.			
31	Profit & Loss Account ... Dr.	10	1,052·89	
	To Capital Account	1		1,052·89
	Being the Net Profit transferred to Capital Account.			

Ledger

1 Dr. CAPITAL ACCOUNT Cr.

			Rs.	1970			Rs.
				Dec. 31	By Balance b/d		...
				31	,, P. & L. A/c (Net Profit)	J. 1	1,052·89

2 *Dr.* RENT & TAXES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		165·75	Dec. 31	By P. & L. A/c	J. 1	165·75

3 *Dr.* POSTAGE & TELEGRAM ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		32·63	Dec. 31	By P. & L. A/c	J. 1	32·63

4 *Dr.* SALARIES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		1,565·27	Dec. 31	By P. & L. A/c	J. 1	1,565·27

5 *Dr.* GENERAL EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		27·85	Dec. 31	By P. & L. A/c	J. 1	27·85

6 *Dr.* STATIONERY ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		62·65	Dec. 31	By P. & L. A/c	J. 1	62·65

7 *Dr.* DISCOUNT & COMMISSION ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To P. L. A/c	J. 1	13·70	Dec. 31	By Balance		13·70

8 *Dr.* CARRIAGE OUTWARDS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		75·28	Dec. 31	By P. & L. A/c	J. 1	75·28

9 *Dr.* TRAVELLING EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance		31·38	Dec. 31	By P. & L. A/c	J. 1	31·38

PROFIT & LOSS ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr.	Rs.	Cr.	Rs.
To Rent and Taxes	403·25	By Trading A/c (Gross Profit)	3,237·50
,, Postage & Telegram	32·63	,, Discount & Commission	13·70
,, Salaries	1,565·27		
,, General Expenses	27·85		
,, Stationery	62·65		
,, Carriage Outwards	75·28		
,, Travelling Expenses	31·38		
,, Balance (Net Profit) transferred to Capital A/c	1,052·89		
	3,251·20		3.251·20

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ পরীক্ষার সময় ছাত্রগণকে সাধারণতঃ শুধু Trading Account ও Profit & Loss Account প্রস্তুত করিতে বলা হয়। সেইজন্য পরীক্ষার সময় Journal Proper ও Ledger দেখাইতে হয় না ; ছাত্রগণকে বিষয়টি সহজে বুঝাইবার জন্য এখানে ঐগুলি দেখানো হইয়াছে। পরীক্ষার সময় যেভাবে উত্তর দিতে হইবে, নীচের অঙ্কটির সেইভাবে সমাধান করা হইয়াছে ঃ

Illustration 92 : From the following Trial Balance as at December 31, 1970, prapare Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 :

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Capital		40,700
Purchases	36,000	
Discount	1,200	
Salary	8,700	
Wages	2,300	
Sales		60,000
Carriage Inwards	275	
Rent and Taxes	1,200	
Plant & Machinery	10,725	
Stock, 1st January, 1970	15,500	
Sundry Debtors	20,200	
Sundry Creditors		12,000
Returns Inwards	1,100	
Cash in hand	10,200	
Commission	700	
Motor Car	4,600	
	1,12,700	1,12,700

Stock as at December 31, 1970 : Rs. 18,300.

[ডিসেম্বর, 31, 1970 তারিখে প্রস্তুত নিম্নলিখিত 'রেওয়া মিল' হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে অন্ত্য মজুত 18,300 টা.।]

Solution :

TRADING ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr.	Rs.	Cr.	Rs.	Rs.
To Opening Stock	15,500	By Sales	60,000	
„ Purchases	36,000	*Less* Returns	1,100	58,900
„ Wages	2,300	„ Closing Stock		18,300
„ Carriage Inwards	275			
„ P. & L, A/c (Gross Profit)	23,125			
	77,200			77,200

PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr.	Rs.	Cr.	Rs.
To Discount	1,200	By Trading A/c (Gross Profit)	23,125
„ Salary	8,700		
„ Rent & Taxes	1,200		
„ Commission	700		
„ Capital A/c (Net Profit)	11,325		
	23,125		23,125

Percentage of Net Profit on Turnover (আবর্তনের উপর নীট লাভের শতকরা হার): ব্যবসায়িক কার্যকলাপের ফলাফল বিচার করিবার উদ্দেশ্যে ব্যবসায়িগণ অনেক সময় তাহাদের পণ্যদ্রব্যের আবর্তনের উপর নীট লাভের শতকরা হার নিরূপণ করিয়া থাকে। এতদুদ্দেশ্যে নিম্নলিখিত সূত্র প্রয়োগ করা হয়:

$$\frac{\textit{Net Profit}}{\textit{Turnover}^{*}} \times 100 = \%\ \textit{of Net Profit on Turnover}$$

Illustration 93 : *Z* Ltd. sells two products, *A* and *B*. At the year end, the accountant produces the information on trading activities for 1966 in the following form :

Z Ltd.
TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER 1966

		Rs.		Rs.	
Stock Jan. 1, 1966		82,500	Sales :		
Purchases :	Rs		*A*	1,50,000	
A	1,10,000		*B*	2,40,000	
B	1,73,000				3,90,000
		2,83,000	Stocks, December 31, 1966		97,500
		3,65,500			
Gross Profit c/d		1,22,000			
		4,87,500			4,87,500

* এক্ষেত্রে Turnover বলিতে ব্যবসায়িগণ সাধারণতঃ তাহাদের Net Sales (অর্থাৎ Sales *Less* Returns)-এর অঙ্ককে ধরিয়া থাকে।

	Rs.		Rs.
Salary of Sales Staff	55,000	Gross Profit b/d	1,22,000
Rents, Rates & Lighting	15,000		
Sundry Administrative Expenses	19,500		
Net Profit c/d	32,500		
	1,22,000		1,22,000

(*a*) Taking into account the further information given below you are required to re-draft the accounts in a form more useful for analysing the trading activities of products *A* and *B* respectively.

Further information :	Jan. 1, 1966	Dec. 31, 1966
	Rs.	Rs.
(*i*) Stocks of *A*	25,000	35,000
Stocks of *B*	57,500	62,500

(*ii*) Rs. 15,000 of sales staff salary are directly associated with sales of product *A*, the remainder with sales of product *B*.

(*iii*) Product *A* is a bulkier product than product *B* and three-fifths of floor space is devoted to *A*, the remainder to *B*.

(*iv*) It is customary to allocate sundry administrative expenses to products on the basis of respective turnovers.

(*b*) The directors are considering that in future the trading activities of the company should be restricted to one product only. State briefly your recommendation with reasons (including any percentages you feel will help) as to which product should be chosen.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. (Adv.) 1967]

[*Z* Ltd.—*A* এবং *B* নামক দুইটি পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকে। বৎসরের শেষে *Z* Ltd.-এর হিসাবরক্ষক উক্ত কোম্পানীর 1966 সালের ব্যবসায়িক কার্যকলাপের তথ্যাবলী নিম্নলিখিত আকারে প্রস্তুত করিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(ক) *A* ও *B* পণ্য-সংক্রান্ত ব্যবসায়িক কার্যকলাপের বিশ্লেষণকে অধিকতর উপযোগী করিবার জন্য নিম্ন-প্রদত্ত অতিরিক্ত তথ্যাবলী বিচার করিয়া তোমাকে উপরোক্ত হিসাবগুলি নূতন আকারে পুনরাঙ্কন করিতে হইবে :

অতিরিক্ত তথ্যাবলী :	জানু. 1, 1966	ডিসেম্বর, 31, 1966
(*i*) *A*-পণ্যের মজুত	25,000 টা.	35,000 টা.
B-পণ্যের মজুত	57,500 টা.	62,500 টা.

(*ii*) বিক্রয়-বিভাগের কর্মচারিবৃন্দকে যে বেতন দেওয়া হইয়াছে উহার মধ্যে 15,000 টা. সরাসরি *A*-পণ্যের বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচ এবং অবশিষ্ট টাকা *B*-পণ্যের বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচ ;

(*iii*) *B* পণ্য অপেক্ষা *A*-পণ্য আয়তনে বড় এবং মেঝের তিন পঞ্চমাংশ *A*-পণ্যের জন্য ও অবশিষ্টাংশ *B*-পণ্যের জন্য নিয়োজিত হয় ;

(iv) পরিচালনা-সংক্রান্ত বিবিধ খরচকে উৎপাদিত পণ্যের বিক্রয়ের অনুপাতে সংশ্লিষ্ট পণ্য দুইটির মধ্যে বণ্টন করাই রীতি।

(খ) পরিচালকমণ্ডলী বিবেচনা করিতেছেন যে, ভবিষ্যতে কোম্পানীর ব্যবসায়িক কার্যকলাপ একটি মাত্র পণ্যের উৎপাদনে সীমাবদ্ধ থাকিবে।

পণ্য দুইটির মধ্যে কোন্‌টি মনোনীত করিতে হইবে সেই বিষয়ে তোমার অভিমত যুক্তিসহ (কোন শতকরা হার সহায়ক হইবে মনে করা হইলে উহা সহ) বর্ণনা কর।]

Solution :

RE-DRAFTED TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1966

	A Product	B Product	Total		A Product	B Product	Total
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Stocks : Jan, 1, 1966	25,000	57,500	82,500	By Sales	1,50,000	2,40,000	3,90,000
" Purchases	1,10,000	1,73,000	2,83,000	" Closing Stocks	35,000	62,500	97,500
" G. P. c/d	50,000	72,000	1,22,000				
	1,85,000	3,02,500	4,87,500		1,85,000	3,02,500	4,87,500
To Salary of Sales Staff	15,000	40,000	55,000	By G. P. b/d	50,000	72,000	1,22,000
" Rent, Rates & Lighting	9,000	6,000	15,000				
" Sundry Administrative Expenses	7,500	12,000	19,500				
" Net Profit c/d	18,500	14,000	32,500				
	50,000	72,000	1,22,000		50,000	72,000	1,22,000

উপরের Trading and Profit & Loss Account হইতে দেখা যায় যে, আবর্তনের উপর গ্রস্‌ মুনাফা ও নীট মুনাফার শতকরা হার নিম্নরূপ ছিল :

আবর্তনের উপর
গ্রস্‌ মুনাফার শতকরা হার :

A-পণ্য $\frac{50000 \times 100}{150000} = 33{\cdot}33\%$

B-পণ্য $\frac{72000 \times 100}{240000} = 30\%$

আবর্তনের উপর
নীট মুনাফার শতকরা হার :

A-পণ্য $\frac{18500 \times 100}{150000} = 12{\cdot}33\%$

B-পণ্য $\frac{14000 \times 100}{240000} = 5{\cdot}83\%$

উপরোক্ত গণনার দ্বারা দেখা যায় যে, A-পণ্যটির আবর্তনের উপর গ্রস্‌ মুনাফা ও নীট মুনাফার হার B-পণ্যটির সংশ্লিষ্ট হারগুলি অপেক্ষা বড়। সুতরাং, প্রতিষ্ঠানটির শুধুমাত্র A-জাতীয় পণ্য উৎপাদন করাই শ্রেয়।

Profit and Loss Appropriation Account
(লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব)

Revenue Account-এর বিভিন্ন স্তর বিদ্যমান। প্রথমে Trading Account-এর মাধ্যমে Gross Profit বা Gross Loss বাহির করা হয়। পরে Profit & Loss Account-এর মাধ্যমে Net Profit বা Net Loss বাহির করা হয়। এক-মালিকী কারবারে এই লাভ বা লোকসান মালিকের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। কিন্তু ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের একাধিক মালিক থাকিলে তাহাদের মধ্যে কিভাবে Net Profit বা Net Loss বণ্টিত হইবে তাহা দেখাইবার জন্য একটি বিশেষ হিসাব প্রস্তুত করা হয় ; ঐ হিসাবের নাম Profit & Loss Appropriation Account।

Profit & Loss Account হইতে Net Profit বা Net Loss কে Journal-এর মাধ্যমে Profit & Loss Appropriation Account-এ স্থানান্তরিত করা হয় ; তৎপরে মালিকের ইচ্ছা অনুসারে বা বিভিন্ন আইনানুসারে উক্ত Account-এর মাধ্যমে নীট লাভ বা নীট লোকসান বণ্টিত হয়। সুতরাং, মুনাফা বণ্টনের সঙ্গে যে সকল হিসাব সংশ্লিষ্ট, সেইগুলি Profit & Loss Appropriation Account-এ আসিবে ; যেমন, General Reserve, Dividend/Share of Profit, Income Tax, Interest on Partners' Capital, Partners' Salaries, ইত্যাদি। কিন্তু যে সকল ব্যয় লাভের অনুপাতে হিসাব করা হয় অথচ অবশ্যই দেয়, সেইগুলি Profit & Loss Account-এ আসিবে ; যেমন, ম্যানেজারের বেতন বা কমিশন। General Reserve সৃষ্টির জন্য প্রয়োজনীয় টাকা অবশ্যই Profit & Loss Appropriation Account-এ লিখিতে হইবে ; কিন্তু Provisions (যেমন, Provision for Doubtful Debts বা Provision for Discounts) সর্বদাই Profit & Loss Account-এ যাইবে।

এক-মালিকানা (Sole Proprietorship) ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ক্বচিৎ Profit & Loss Appropriation Account-এর প্রয়োজন হয়, কারণ এরূপক্ষেত্রে লাভ বা লোকসান Profit & Loss Account হইতে সরাসরি Capital Account-এ স্থানান্তরিত করা হয় ; কিন্তু **অংশীদারী (Partnership) ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে Profit & Loss Appropriation Account পৃথকভাবে প্রস্তুত করাই শ্রেয়** ; কারণ, এক্ষেত্রে বিভিন্ন অংশীদারের বিভিন্ন ধরনের প্রাপ্য থাকে। কোম্পানীর (Companies) ক্ষেত্রেও এই Account-টি বিশেষ প্রয়োজনীয়, কারণ, কোম্পানীকে ইহার মাধ্যমে Income Tax, Dividend, General Reserve প্রভৃতির ব্যবস্থা করিতে হয়। 'কোম্পানী' অধ্যায়ে এই বিষয়ে পরে বিস্তারিত আলোচনা করা হইবে।

Illustration 94 : *A & B* are partners in a firm and there was a net Profit of Rs. 15,000 for the year ended 31st December, 1970. Prepare a Profit & Loss Appropriation Account for the same period after providing for the following :

(1) Share of Profits—*A*, $\frac{1}{3}$rd ; *B*, $\frac{2}{3}$rd ; (2) Partners' Salaries—*A*, Rs. 200 & *B*, Rs. 100 per month. (3) Interest on Capital @ 5% per annum.

(*A*'s Opening Capital. Rs. 10,000 & *B*'s Opening Capital Rs. 5,000.) (4) General Reserve, Rs. 3,000.

[*A* ও *B* কোন ফার্মের অংশীদার। ডিসেম্বর, 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরে 15,000 টা. নীট মুনাফা হইয়াছিল। নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ব্যবস্থা করিয়া উক্ত কালের জন্য লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব প্রস্তুত কর। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr.	Rs.	Rs.		*Cr.* Rs.
To Partners' Salaries			By Profit & Loss A/c (Balance)	15,000
A	2,400			
B	1,200	3,600		
,, Interest on Capital				
A	500			
B	250	750		
,, General Reserve		3,000		
,, Share of Profit				
A	5,100			
B	2,550	7,650		
		15,000		15,000

Manufacturing Account

(উৎপাদন-ব্যয়ের হিসাব)

কোন সাধারণ পণ্য-ব্যবসায়ী (Trader) কিভাবে Trading Account এবং Profit & Loss Account-এর মাধ্যমে Gross Profit/Gross Loss এবং Net Profit/Net Loss বাহির করিবে সেই সম্বন্ধে পূর্বে আলোচনা করা হইয়াছে। কিন্তু একজন পণ্য-উৎপাদনকারীর (Manufacturer) ব্যবসায়ের ধরন সম্পূর্ণ স্বতন্ত্র। সেইজন্য তাহার লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুতের ধরনও সম্পূর্ণ স্বতন্ত্র। এইজাতীয় ব্যবসায়ের লাভ-লোকসান-সংক্রান্ত হিসাবের স্তর চারিটি : (1) পণ্যদ্রব্যের উৎপাদন-ব্যয় বাহির করিবার জন্য Manufacturing Account, (2) Gross Profit বা Gross Loss বাহির করিবার জন্য Trading Account, (3) Net Profit বা Net Loss বাহির করিবার জন্য Profit & Loss Account, এবং (4) নীট লাভ বা নীট লোকসান বণ্টনের জন্য Profit & Loss Appropriation Account প্রস্তুত করিতে হয়। শেষোক্ত তিনটি হিসাব সম্বন্ধে পূর্বে আলোচনা করা হইয়াছে। সেইজন্য এখানে শুধুমাত্র প্রথমটি অর্থাৎ Manufacturing Account সম্বন্ধে আলোচনা করা হইবে।

Manufacturing Account-এর প্রধান উদ্দেশ্য হইল কারখানায় উৎপাদিত দ্রব্যের উৎপাদন-ব্যয় (Cost of Production) বাহির করা। সেইজন্য কারখানা-গৃহের যাবতীয় খরচ—প্রত্যক্ষ খরচ (Direct Expenses) বা পরোক্ষ খরচ (Indirect Expenses)

Manufacturing Account-এর আওতায় আসিবে। এই Account-এর সাহায্যে কাঁচামাল, মজুরি ও প্রত্যক্ষ খরচ একত্র করিয়া প্রথমে Prime Cost বাহির করা হয়। তৎপরে উহার সহিত Factory Overhead যোগ করিয়া Factory Cost বাহির করা হয়। এই Cost-এর সঙ্গে পণ্য-বিক্রয় সংক্রান্ত খরচ ও অফিস-খরচ যোগ করিলে পণ্যদ্রব্যের মোট উৎপাদন-ব্যয় (Total Cost of Production) পাওয়া যাইবে।

Elements of Cost of Production (**উৎপাদন-ব্যয়ের বিভিন্ন উপাদান**)—উৎপাদন-ব্যয়ের তিনটি প্রধান উপাদান বিদ্যমান: (1) কাঁচামাল (Raw Materials), (2) শ্রমিকের (Labour) মজুরি এবং (3) অন্যান্য খরচ (Expenses)। কাঁচামাল হইতে শ্রমিকের সাহায্যে পাকামাল (Finished goods) উৎপাদিত হয়। শ্রমিকের জন্য এবং কারখানার অন্যান্য কাজের জন্য কারখানায় বিবিধ খরচ করিতে হয়।

কারখানায় প্রস্তুত দ্রব্যাদির উৎপাদন-ব্যয়ের বিভিন্ন স্তর বিদ্যমান। কাঁচামাল (Raw Materials), শ্রমিকের (Direct Labour) মজুরি এবং প্রত্যক্ষ খরচ (Chargeable Expenses) একসঙ্গে যোগ করিলে **Prime Cost** (মূল খরচ) পাওয়া যায়।

Factory Oncost বা Factory Overhead বলিতে কারখানায় বিভিন্ন অপ্রত্যক্ষ খরচের সমষ্টিকে বুঝায়; যেমন, কারখানার ভাড়া, কারখানার ম্যানেজারের মাহিনা ইত্যাদি।

Prime Cost এবং Factory Oncost-এর সমষ্টিকে **Factory Cost** বা Works Cost বলা হয়; ইহার সহিত অফিস-সংক্রান্ত খরচ অর্থাৎ Office Overhead বা Office Oncost যুক্ত করিলে **Total Cost of Production** পাওয়া যায়।

উপরে বর্ণিত কাঁচামাল বলিতে প্রত্যক্ষ **ব্যবহৃত কাঁচামাল (Materials Consumed)** বুঝায়। ইহার পরিমাণ নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করিতে হয়:

Opening Stock of Raw Materials	...
Add Purchases of Raw Materials during the year	...
Less Closing Stock of Raw Materials	...
Materials Consumed	...

উপরোক্ত আলোচনা হইতে Factory Cost বা Works Cost বাহির করিবার জন্য নিম্নলিখিত **সূত্রটি (Formula)** পাওয়া যায়:

Opening Stock of Raw Materials	...
Add Purchases of ,, ,,	...
Less Closing Stock of ,,	...
Materials Consumed	
Add Productive Wages	...
Add Chargeable Expenses	...
Prime Cost	...
Add Factory Oncost	...
Factory Cost or Works Cost	...

Factory Cost-এর সঙ্গে Office Oncost অর্থাৎ Administrative and Selling Expenses যুক্ত হইলে **Total Cost of Production** পাওয়া যাইবে ; উহার সহিত প্রত্যাশিত Profit যুক্ত হইলে Selling Price পাওয়া যাইবে।

Work-in-Progress (অসম্পূর্ণ কাজ) বা Partly Finished Goods (আংশিক-সমাপ্ত পণ্য)—কারখানার কোন পণ্য প্রস্তুত করিবার সময় এরূপ হইতে পারে যে, পণ্যটি সম্পূর্ণ প্রস্তুত না হইতেই হিসাব-বৎসর শেষ হইয়া গেল। এরূপ অবস্থায় ঐ অসমাপ্ত পণ্যদ্রব্যের উৎপাদন-খরচ বাহির করিতে হয় এবং উহাকে Manufacturing Account-এ আনিতে হয়। এইজাতীয় অসমাপ্ত পণ্যকে Raw Materials বা Finished Goods-এর আওতায় আনা যায় না বলিয়া ইহাকে Work-in-Progress Account-এর মাধ্যমে হিসাবে আনিতে হয়। Closing Stock-কে যেভাবে Journal-এর মাধ্যমে হিসাবে আনা হয়, Work-in-Progress-কেও ঠিক সেইভাবে হিসাবে আনিতে হয়।

এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, Manufacturing Account **প্রস্তুত করিবার প্রণালী** Trading Account-এর অনুরূপ। যে সকল বিষয় Manufacturing Account-এ আসিবে সেইগুলিকে Journal-এর মাধ্যমে লেজারের বিভিন্ন হিসাব হইতে Manufacturing Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। উপরে যে সকল বিষয় বর্ণিত আছে, উহার সবগুলিই Manufacturing Account-এ আসিবে। ইহা ছাড়া Work-in-Progress-এর হিসাবটিও এখানে আসিবে ; তৎপরে Manufacturing Account-এর ব্যালান্সটি Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 95 : Sitangshu & Co. having their factory at Panihati and their selling office at Binoy-Badal-Dinesh Bagh, Calcutta, is a manufacturing firm producing various kinds of clothes. The following information is available regarding their manufacturing business as at 31st December, 1970 :

	Rs.		*Rs.*
Stock, 1st January 1970 :		Stock, 31st December 1970 :	
Raw Materials	8,640	Raw Materials	6,860
Work-in-Progress	1,000	Work-in-Progress	2,000
Raw Materials Purchased	1,42,620		
Factory Wages	1,56,000		
Factory Oncost	12,000		

You are to prepare the Manufacturing Account for the year ended 31st December, 1970 from the above particulars.

[সিতাংশু অ্যাণ্ড কোং একটি বৃহৎ উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠান। তাহারা বিভিন্ন রকমের বস্ত্র উৎপাদন করে। পানিহাটিতে তাহাদের কারখানা এবং কলিকাতার বিনয়-বাদল-দীনেশ বাগে তাহাদের বিক্রয়-অফিস অবস্থিত। ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে তাহাদের উৎপাদন-ব্যবসায় সংক্রান্ত নিম্নলিখিত তথ্যগুলি জানা গেল।......(উপরোক্ত

ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উপরোক্ত বিবরণগুলি হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের 'উৎপাদন-ব্যয় হিসাব' প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution:

MANUFACTURING ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr.	Rs.	Rs.		Cr. Rs.
To Opening Stock:			By Work-in-Progress	2,000
Raw Materials	8,640		,, Trading A/c (Factory Cost)	3,11,400
,, Purchases of ,,	1,42,620			
	1,51,260			
Less Closing Stock	6,860	1,44,400		
" Work-in-Progress		1,000		
" Factory Wages		1,56,000		
" Factory Oncost		12,000		
		3,13,400		3,13,400

অনেক ক্ষেত্রে উৎপাদনকারী-সংস্থার মালিক জানিতে ইচ্ছা করেন যে, উৎপাদন করিয়া তাঁহার কোন লাভ হইতেছে কিনা। এজন্য অনেক সময় তিনি বাজারের পাইকারী দরে উৎপাদিত পণ্যের মূল্য হিসাব করিয়া উহার মোট অঙ্ক Manufacturing Account-কে Credit করেন এবং Trading Account-কে Debit করেন। তারপর Manufacturing Account-এর Debit এবং মোট Credit অঙ্কের মধ্যে যে অন্তর (difference) বাহির হয়, উহা দ্বারা তিনি বুঝিতে পারেন যে, তাঁহার উৎপাদনজনিত কত লাভ বা লোকসান হইয়াছে।

Distinction between Manufacturing and Trading Account (উৎপাদন ব্যয়ের হিসাব ও ট্রেডিং হিসাবের পার্থক্য)—(1) Manufacturing Account এবং Trading Account—এই দুইটি হিসাব Revenue Account-এর অঙ্গ হইলেও উহারা দুইটি স্তরে বিভক্ত।

(2) Manufacturing Account-এর সাহায্যে উৎপাদিত পণ্যের বিভিন্ন স্তরের (Stages) উৎপাদন-ব্যয় এবং মোট উৎপাদন-ব্যয় জানা যায়; কিন্তু Trading Account-এর সাহায্যে ব্যবসায়ের মোট লাভ বা মোট লোকসান (Gross Profit বা Gross Loss) নির্ধারণ করা যায়।

(3) Manufacturing Account-এ Opening ও Closing Raw Materials এবং Work-in-Progress অন্তর্ভুক্ত থাকে; কিন্তু Trading Account-এ উৎপাদিত পাকা পণ্যের (Finished Products) Opening ও Closing Stock লিপিবদ্ধ থাকে।

(4) Manufacturing Account-এ উৎপাদন-সংক্রান্ত যাবতীয় খরচ লেখা থাকে; কিন্তু Trading Account-এ আয়-ব্যয়ের প্রত্যক্ষ বিষয়সমূহ (Direct items) লিখিত থাকে।

EXERCISE XIII

1. What do you understand by a Trading Account? Explain the difference between a Trading Account and a Profit & Loss Account. Explain also what is meant by Gross Profit and Net Profit. [C. U. 1948]

[ট্রেডিং-হিসাব বলিতে কি বুঝ? ট্রেডিং-হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাবের মধ্যে পার্থক্য কি? মোট লাভ ও নীট লাভ বলিতে কি বুঝায় তাহাও ব্যাখ্যা কর।]

2. Explain what is meant by Profit & Loss Account. From what accounts is 'Profit & Loss Account' prepared and how?

['লাভ-লোকসান হিসাব' বলিতে কি বুঝায় তাহা বুঝাইয়া লিখ। কোন্ কোন্ হিসাবগুলি হইতে এবং কিভাবে 'লাভ-লোকসান হিসাব' প্রস্তুত করা হয়?]

3. At what price would Stock be valued at closing and why? [C. U. 1938]

[কালান্তে কি মূল্যে অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করা হয় এবং কেন?]

4. "Stock-in-trade must be valued at Cost or Market Price whichever is less."—Discuss the statement.

['ক্রয়-মূল্য বা বাজার-মূল্যের মধ্যে যেটি নিম্নতর ঐ মূল্যে অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্য অবশ্যই নিরূপণ করিতে হইবে'—এই বাক্যটিকে বিশদভাবে আলোচনা কর।]

5. Which of the following items belong to Trading Account and which to Profit & Loss Account:

(*a*) Carriage Inwards, (*b*) Returns Inwards, (*c*) Carriage Outwards, (*d*) Returns Outwards, (*e*) Wages, (*f*) Salary of Sales Manager, (*g*) Advertisement, (*h*) Insurance, (*i*) Discount Allowed? [C. U. 1931]

[নিম্নলিখিত বিষয়গুলির কোন্‌টি ট্রেডিং-হিসাব ও কোন্‌টি লাভ-লোকসান হিসাবের সহিত সংশ্লিষ্ট :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

6. What are the objects of preparation of Profit & Loss Appropriation Account? What items would find place in this Account?

['লাভ-লোকসান বণ্টন হিসাব' প্রস্তুত করার উদ্দেশ্য কি? কি কি বিষয় উক্ত হিসাবে স্থান পায়?]

7. What are the points of difference between a Trading Account and a Manufacturing Account? Illustrate your answer by proforma examples. [C. U. B. Com. 1954]

[ট্রেডিং-হিসাব ও উৎপাদন-ব্যয় হিসাবের মধ্যে পার্থক্যগুলি কি কি? নমুনা উদাহরণসহ উত্তর দাও।]

8. (*a*) What items are always understood as being included in the following: (*i*) Prime Cost, (*ii*) Total Cost of Production and (*iii*) Selling Price?

(*b*) What do you understand by the term, 'Cost of Unit Production'? Give examples.

[(ক) কোন্ কোন্ বিষয়গুলি নিম্নলিখিতগুলির অন্তর্ভুক্ত আছে বলিয়া বুঝিতে হইবে: (*i*) মূল-খরচ (*ii*) মোট উৎপাদন ব্যয় (*iii*) বিক্রয়-মূল্য।

(খ) এককের উৎপাদন-ব্যয় বলিতে কি বুঝায়? উদাহরণ দাও।]

9. From the following information prepare a Trading Account of Messrs Sen, Roy & Co. for the year ended 31st December, 1961:

Salary to Office Staff, Rs. 6,000, Opening Stock, Rs. 64,602, Credit Purchases, Rs. 94,640, Cash Purchases, Rs. 22,300, Rent, Rates and Taxes,

Rs. 1,806. Freight and Carriage for goods purchased, Rs. 11,725, Cooly and Cartage for goods sold, Rs. 2,365, Sales, Rs. 1,84,012, Goods returned to suppliers, Rs. 1,000, Closing Stock, Rs. 58,900, Wages, Rs. 12,750.

[C. U. 1962]

[নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে ডিসেম্বর 31, 1961 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য মেসার্স সেন. রায় অ্যাণ্ড কোং-এর ট্রেডিং-হিসাব প্রস্তুত কর :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 37,895.*)

10. How would you compare the Trading results of a concern for two years ? What opinion do you form in the following cases :

	1946-47	*1947-48*
	Rs.	*Rs.*
Sales	1,90,000	2,30,000
Purchases	1,00,000	1,30,000
Opening Stock	30,000	50,000
Closing Stock	50,000	40,000

[C. U. B. Com. 1948]

[কোন প্রতিষ্ঠানের দুই বৎসরের ব্যবসায়িক ফলাফল কিভাবে তুলনা করিবে ? নিম্নলিখিত ক্ষেত্রগুলিতে তুমি কি অনুমান করিবে :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

11. My sales during 1956 were Rs. 1,000 more than my purchases during that year. My Closing Stock was worth Rs. 500 and I had no Opening Stock. I find that I have made a Gross Profit of 25% upon sales. Draw up my Trading Account.

[C. A. Nov. 1957]

[1956 সালে আমার ক্রয়ের অঙ্ক যাহা ছিল, তাহা অপেক্ষা বিক্রয়ের অঙ্ক 1,000 টা. বেশী ছিল। আমার অন্ত্য মজুতের অঙ্ক ছিল 500 টা. এবং আমার কোন প্রারম্ভিক মজুত ছিল না। দেখা গেল যে, আমি বিক্রয়ের উপর 25% গ্রস্ মুনাফা অর্জন করিয়াছি। আমার ট্রেডিং-হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 1,500.*)

12. A fire occurred on the premises of a merchant on 25th July, 1970. The value of the Stock saved was Rs. 1,700.

The books disclosed that on 1st March, 1970, the Stock was valued at Rs. 40,000 ; the net Purchases to the date of the fire amounted to Rs. 2,51,800 and the net Sales to Rs. 3,20,000.

The average Gross Profit for the last three years (the agreed basis) were 15 per cent on Sales.

Prepare a Trading Account as on 25th July, 1970 to find out the Stock lost by fire.

[25শে জুলাই, 1970 তারিখে কোন ব্যবসায়ীর কারবার-গৃহে অগ্নি-দুর্ঘটনা ঘটিয়াছিল। অগ্নি হইতে উদ্ধারকৃত মজুত পণ্যের মূল্য 1,700 টা. ; 1লা মার্চ, 1970 তারিখে বই অনুসারে মজুত পণ্যের মূল্য 40,000 টা. অগ্নি-দুর্ঘটনার তারিখ পর্যন্ত ক্রীত পণ্যের মূল্য 2,51,800 টা. এবং নীট বিক্রয় 3,20,000 টা.

বিগত তিন বৎসরের (স্বীকৃত ভিত্তি) গড় গ্রস্ মুনাফা ছিল—বিক্রয়ের উপর 15%। অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট পণ্য নিরূপণ করিবার জন্য 25-শে জুলাই, 1970 তারিখে একটি ট্রেডিং-হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Stock lost by fire, Rs. 20,000.*)

[*Hints :* Insurance claim = Rs. 18,300.]

13. Prepare a Profit and Loss Account of M/s. Sen Company for the year ended 31st December, 1965 from the following information after providing for depreciation on buildings at 2% :

Capital, Rs. 28,000 ; Buildings, Rs. 15,000 ; Discount Allowed, Rs. 18·75 ; Discount Received, Rs. 2·55 ; Rent, Rs. 180 ; Gross Profit for the year, 1965, Rs. 11,751 ; Salary, Rs. 6,500 ; Closing Stock, Rs. 3,600 ; Travelling Charges, Rs. 110 ; Postage and Telegram, Rs. 6·50 ; Interests from Investments, Rs. 675 ; Printing and Stationery, Rs. 17·30 ; Carriage Inwards, Rs. 100. [C. U. 1966]

[ইমারতের উপর 2% হারে অবচয় ধার্য করিয়া নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে 31-শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য মেসার্স সেন কোম্পানীর 'লাভ-লোকসান হিসাব' প্রস্তুত কর:......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Net Profit, Rs. 5,296·00.*)

14. From the following Trial Balance of Sitangshu & Co. prepare the Trading Account and the Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1970 :

	Dr.	*Cr.*
	Rs.	*Rs.*
Purchases	13,500	
Advertising	1,200	
Sales		29,600
Salaries	8,000	
Travelling Expenses	500	
Opening Stock	13,700	
Loan		4,000
Capital		18,000
Land & Buildings	5,000	
Machinery	6,800	
Returns Outwards		300
Returns Inwards	200	
Rent & Taxes	300	
Cash in hand	500	
Cash at Bank	2,000	
Sundry Debtors	3,400	
Sundry Creditors		4,000
Insurance Premium	200	
Commission & Discount		100
Carriage Inwards	500	
Carriage Outwards	200	
	56,000	56,000

Closing Stocks as at 31st December, 1970, Rs. 16,200.

[সিতাংশু অ্যাণ্ড কোং-এর নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে ডিসেম্বর. 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য

ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ডিসেম্বর, 31, 1970 তারিখে অন্ত্য মজুত 16,200 টা.]

(*Ans.* *Gross Profit, Rs. 18,200 ; Net Profit, Rs. 7,900.*)

[***Hints*** : যে সব হিসাবগুলি Trading Account-এ বা Profit & Loss Account-এ আসিবে না, সেইগুলি এখানে কোন কাজে লাগিবে না।]

15. The following are the balances extracted from the Account Books of Madhab :

BALANCES AS AT 31ST DECEMBER, 1970

	Rs.
Capital	30,000
Furniture and Fittings	2,600
Buildings	20,000
Stock as at 1. 1. 1970	22,000
Debtors	18,000
Rents received from tenants	1,000
Purchases	1,10,000
Sales	1,50,000
Sales Returns	2,000
Discount Allowed (Debit)	1,600
Discount Received (Credit)	2,000
Taxes and Insurance	2,000
General Expenses	4,000
Salaries	9,000
Commission paid (Debit)	2,200
Carriage on Purchases	1,800
Bad Debts written off	800

Stock in hand on 31. 12. 1970 was Rs. 20,060.

Prepare Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 after making provisions for the following :

(*a*) Depreciation on (*i*) Buildings ... Rs. 300
(*ii*) Furniture & Fittings ... Rs. 260
(*b*) Reserve of 5% on Debtors for Doubtful debts.
(*c*) Interest on Capital @ 5% p. a.
(*d*) Unexpired Insurance, Rs. 200.

[মাধবের হিসাবের বই হইতে নিম্নলিখিত জেরগুলি পাওয়া গেল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 31.12.1970 তারিখে হস্তস্থ মজুত 20,060 টা.। নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ব্যবস্থা রাখিয়া ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর :

(ক) অবচয় :—(*i*) ইমারতের উপর 300 টা., আসবাব ও সাজসরঞ্জামের উপর 260 টা. ; (খ) অনিশ্চিত বাকীর উপর সঞ্চিতি 5% ; (গ) মূলধনের উপর সুদ বার্ষিক 5% হারে ; (ঘ) অনুত্তীর্ণ মেয়াদ প্রিমিয়াম 200 টা.]

(*Ans.* *Gross Profit, Rs. 34,260 ; Net Profit, Rs. 14,900.*)

চতুর্দশ অধ্যায়

BALANCE SHEET

(উদ্বর্ত পত্র)

Trading Account এবং Profit & Loss Account হইতে ব্যবসায়ের লাভ ও লোকসানের অবস্থা বুঝিবার পর ব্যবসায়ী জানিতে চাহিবে যে, কোন নির্দিষ্ট দিনে (সাধারণতঃ বৎসরের শেষে) তাহার সামগ্রিক ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা কিরূপ আছে। ইহা জানিতে হইলে তাহার কত দেনা-পাওনা আছে, তাহার সম্পত্তি কত আছে এবং তাহার সর্বশেষ মূলধন কত, ইত্যাদি জানা প্রয়োজন; এইজন্য কোনও নির্দিষ্ট দিনে লাভ-লোকসানের পরিমাণ বাহির করিবার পর একটি বিবরণী প্রস্তুত করিতে হয়। ইহাতে ব্যবসায়ের দেনা, পাওনা, সম্পত্তি, মূলধন, লাভ-লোকসান ইত্যাদির বিবরণ ও অঙ্ক লিপিবদ্ধ থাকে। এই বিবরণীর নাম **Balance Sheet বা উদ্বর্ত পত্র। কোন নির্দিষ্ট দিনে ব্যবসায়ের সঠিক আর্থিক অবস্থা জানিবার জন্য লাভ-লোকসানের হিসাব তৈয়ার করিবার পর ব্যবসায়ের বিভিন্ন সম্পত্তি ও দায়ের যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয়, উহার নাম Balance Sheet বা উদ্বর্ত পত্র।**

পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, লেজার সকল হিসাবের বই-এর রাজা এবং ইহাতে সকল প্রকার হিসাব থাকে; লেজারের হিসাবগুলিকে একত্র সমাবেশ করিয়া Trial Balance তৈয়ার করা হয়। পরে Nominal Account-গুলিকে Trading Account এবং Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিয়া উহাদিগকে বন্ধ করা হয়। ইহার পর লেজারে সাধারণতঃ Real Account ও Personal Account-গুলি পড়িয়া থাকে। Profit & Loss Account-এর Balance-টিকেও Capital Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। এই সকল হিসাবগুলিকে একটি পৃথক কাগজে একত্র করিয়া Balance Sheet-তৈয়ার করিতে হয়। Double Entry পদ্ধতির যে নীতি অনুসারে Trial Balance-এ Debit ও Credit—এই দুইটি দিক মিলিয়া যায়, সেই নীতি অনুসারেই Balance Sheet-এর দুই দিকও মিলিয়া যাইবে। অবশ্য Balance Sheet লিখিবার প্রণালী Trial Balance-এর মতো নহে। এখানে Credit Balance-গুলি বাঁ-দিকে লিখিতে হয় এবং এই দিককে 'Credit'-এর দিক না বলিয়া 'Liabilities' বা 'দায়'-এর দিক বলা হয়। Debit Balance-গুলিকে Balance Sheet-এর ডানদিকে লিখিতে হয় এবং এই দিককে Debit-এর দিক না বলিয়া 'Assets' বা 'সম্পত্তি'-র দিক বলা হয়।

Balance Sheet প্রস্তুত হইবার পরে একথা কখনই নিশ্চিতভাবে বলা যায় না যে, এই বিবরণীটি ব্যবসায়ের সঠিক চিত্র। কারণ অনেক কিছু এমনভাবে adjust করা হয়, যাহা প্রকৃত ঘটনার সহিত সম্পূর্ণভাবে মিলে না। যেমন, Reserve for Doubtful Debts Account-এ যে রিজার্ভ রাখা হয়, তাহা যে পরবর্তী বৎসরের প্রকৃত Bad Debt-এর সমান হইবে তাহা

নিশ্চয় করিয়া কেহ বলিতে পারে না। এইজন্য Balance Sheet হইতে সর্বদাই ব্যবসায়ের **মোটামুটি অবস্থা (Approximate position)** বুঝা যায়, এরূপ বলাই যুক্তিযুক্ত।

Balance Sheet সর্বদাই ব্যবসায়ের **একটি নির্দিষ্ট দিনের আর্থিক বিবরণী**—সারা বৎসরের নহে। সেইজন্য যদিও Trading and Profit & Loss Account-এর উপরে লেখা হয় (31. 12. 1970 তারিখে আর্থিক বৎসর শেষ হইলে)—'For the year ended 31st December, 1970', কিন্তু Balance Sheet-এর উপরে লেখা হয় 'Balance Sheet as at 31st December, 1970'.

Difference between Trial Balance & Balance Sheet (রেওয়া মিল ও উদ্বর্ত পত্রের পার্থক্য)—যদিও Trial Balance ও Balance Sheet উভয় বিবরণীতেই লেজারের Balance গুলিকে একত্র সমাবেশ করা হয় এবং যদিও উভয়েরই দুইদিকের সমষ্টি সমান হয়, তথাপি ইহাদের মধ্যে নিম্নলিখিত **পার্থক্যগুলি** বিদ্যমান :

(1) Profit & Loss Account তৈয়ার করিবার **পূর্বে** Trial Balance তৈয়ার করা হয় এবং ইহাতে লাভ-লোকসানের হিসাবগুলিও অন্তর্ভুক্ত থাকে। কিন্তু লাভ-লোকসানের হিসাব তৈয়ার করিবার **পরে** Nominal Account-গুলি বন্ধ হইয়া গেলে অবশিষ্ট হিসাবগুলি লইয়া Balance Sheet প্রস্তুত করা হয়।

(2) Trial Balance তৈয়ার করিবার পরেও হিসাবের বিভিন্ন মিলকরণের (Adjustment) প্রয়োজন হয়; যেমন, Unpaid Expenses, Prepaid Expenses ইত্যাদি। কিন্তু এইসব হিসাব **মিলকরণের পরে** Balance Sheet প্রস্তুত করা হয়।

(3) হিসাবের ভুল বাহির করাই Trial Balance তৈয়ার করিবার প্রধান উদ্দেশ্য; কিন্তু Balance Sheet তৈয়ার করিবার **প্রধান উদ্দেশ্য** হইল ব্যবসায়ের সম্যক্ আর্থিক অবস্থা অনুধাবন করা। সেইজন্য Trial Balance অপেক্ষা Balance Sheet-এর গুরুত্ব অনেক বেশী।

(4) Trial Balance অতি সাধারণভাবে Debit ও Credit—এই দুই ভাগে বিভক্ত করিয়া লেখা হয়; ইহার বাঁ-দিকে Debit Balance-গুলি এবং ডানদিকে Credit Balance-গুলি লেখা হয়। কিন্তু Balance Sheet **লিখিবার পদ্ধতি** স্বতন্ত্র; এখানে Credit Balance-গুলিকে বাঁ-দিকে 'Liabilities' বলিয়া লেখা হয় এবং Debit Balance-গুলিকে ডানদিকে 'Assets' বলিয়া লেখা হয়।

(5) Trial Balance-এ হিসাবগুলি লেজারের পৃষ্ঠানুসারে সাজাইয়া লেখা হয়; কিন্তু Balance Sheet-এ হিসাবগুলিকে এমনভাবে **সাজাইয়া** লিখিতে হয় যেন ব্যবসায়ের প্রকৃত অবস্থা সহজেই প্রকাশ পায়।

(6) হিসাবের নির্ভুলতা সম্বন্ধে নিশ্চিত থাকিলে Trial Balance প্রস্তুত না করিলেও চলিতে পারে; কিন্তু ব্যবসায়ের সঠিক অবস্থা জানিবার জন্য Balance Sheet প্রস্তুত করা অপরিহার্য।

(7) বৎসরের শেষের অবিক্রীত মজুত পণ্য (Closing Stock) সাধারণতঃ Trial

Balance-এর অন্তর্ভুক্ত করা হয় না; কিন্তু অবিক্রীত মজুত পণ্যকে Balance Sheet-এ অবশ্যই দেখাইতে হয়।

Balance Sheet—A Second Trial Balance (উদ্বর্ত পত্র—দ্বিতীয় রেওয়া মিল)—উপরোক্ত পার্থক্যগুলি বিদ্যমান থাকিলেও Trial Balance এবং Balance Sheet-এর মধ্যে কয়েকটি মিলও আছে। যেমন, এই দুইটি বিবরণীর কোনটিই হিসাব নহে। ইহারা উভয়েই লেজারের Balance-গুলির একটি বিবরণী। উভয়েরই দুইদিকের যোগফল সমান হইবে; অন্যথা হিসাবের বইতে ভুল আছে বলিয়া জানিতে হইবে। এই সকল কারণে Balance Sheet-কে অনেক সময় দ্বিতীয় রেওয়া মিল (Second Trial Balance) বলা হয়।

Objects of Balance Sheet (উদ্বর্ত পত্রের উদ্দেশ্য)—একজন সাধারণ বুদ্ধিসম্পন্ন লোকও যেন বুঝিতে পারেন এমনভাবে কোন ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা পরিষ্কারভাবে বুঝাইবার জন্যই Balance Sheet প্রস্তুত করা হয়। ইহা ব্যবসায়ের প্রকৃত অবস্থা সম্যক্ বুঝিতে সাহায্য করে। ব্যবসায়ে নিয়োজিত অর্থ ও উহার অবস্থান, দায় ও মূলধন এবং বিভিন্ন ধরনের সম্পত্তি Balance Sheet-এ সুন্দরভাবে সাজাইয়া দেখাইতে হয়। মোট নিয়োজিত অর্থের সঙ্গে মোট বিনিয়োগের সামঞ্জস্য Balance Sheet হইতে সহজেই বুঝিতে পারা যায়। ঠিকভাবে Balance Sheet লেখা হইলে উহা হইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সহজেই বুঝা যায়:

(ক) সম্পত্তির প্রকৃতি ও মূল্য,

(খ) মূলধন ও দায়ের প্রকৃতি ও পরিমাণ,

(গ) ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ঋণশোধে সক্ষম কিনা,

(ঘ) ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের আর্থিক সচ্ছলতা আছে কিনা, এবং

(ঙ) মোট মূলধন ও দায়ের সঙ্গে মোট সম্পত্তির সামঞ্জস্য আছে কিনা।

Classification of Assets (সম্পত্তির শ্রেণীবিভাগ)—Balance Sheet-এ যে সকল সম্পত্তি দেখানো হয়, সেইগুলি সম্বন্ধে সম্যক্ ধারণা থাকা প্রয়োজন। Balance Sheet-এর ডানদিকে বিভিন্ন সম্পত্তির বিবরণ লেখা থাকে। সম্পত্তিগুলিকে প্রধানতঃ দুইভাগে বিভক্ত করা হয়:—(1) Tangible Assets বা স্পর্শনীয় সম্পত্তি এবং (2) Intangible Assets বা অস্পর্শনীয় সম্পত্তি।

(1) **Tangible Assets**-এর অন্তর্ভুক্ত সম্পত্তিগুলির মধ্যে Building, Land, Plant, Stock, Debtors, Machinery, Cash ইত্যাদি উল্লেখযোগ্য; এই সকল সম্পত্তি চোখে দেখা যায়, হাতে ধরা যায় এবং ইহার মূল্যও যাচাই করা যায়। Tangible Assets-কে আবার দুই-ভাগে বিভক্ত করা যায়—Real বা প্রকৃত এবং Fictitious বা অলীক। Stock, Cash, Land, Building ইত্যাদি **Real Tangible Assets** (প্রকৃত স্পর্শনীয় সম্পত্তি); কারণ ইহাদের অস্তিত্ব প্রকৃত। হাতে ধরিয়া, চোখে দেখিয়া এই সকল সম্পত্তির অবস্থা পর্যবেক্ষণ করা যায়। অনেক সময় Assets-এর মূল্য-নির্ধারণ ঠিকভাবে না হওয়ায় কয়েকটি সম্পত্তির মূল্য অর্ধ-সত্য বা মিথ্যা প্রমাণিত হয়। যেমন, যে অব্যবহৃত Machine-এর কোন মূল্য নাই উহাকে যদি 5,000 টাকা

মূল্যে Balance Sheet-এ দেখানো হয় তাহা হইলে ইহাকে **Fictitious Tangible Assets** (অলীক স্পর্শনীয় সম্পত্তি) বলা হইবে।

(2) **Intangible Assets**-এর অন্তর্ভুক্ত সম্পত্তিগুলির মধ্যে Goodwill, Patent, Copyright, Trade Mark ইত্যাদি বিশেষ উল্লেখযোগ্য। এই সকল সম্পত্তি চোখে দেখা না গেলেও ইহাদের অদৃশ্য অস্তিত্ব বিদ্যমান এবং ইহার ফলে ব্যবসায়ের লাভ হইয়া থাকে। Intangible Assets-কে দুই ভাগে বিভক্ত করা যায়—Real (প্রকৃত) এবং Fictitious (অলীক)। যে সকল Intangible Assets প্রকৃতপক্ষে ব্যবসায়ের উপকারে আসে এবং যেগুলি চোখে দেখা না গেলেও উহাদের অস্তিত্ব অনুভব করা যায়, সেইগুলিকে **Real Intangible Assets** (প্রকৃত অস্পর্শনীয় সম্পত্তি) বলা হয় ; যেমন, প্রতিষ্ঠাবান ব্যবসায়ের Goodwill, Patent Right, Copyright ইত্যাদি। যে সকল Intangible Assets-এর প্রকৃতপক্ষে কোন মূল্য নাই এবং যাহা বাজারে কেহ কোন মূল্য দিয়া ক্রয় করিবে না, সেইগুলিকে Fictitious Intangible Assets বলে ; যেমন, কোম্পানীর Prepaid Insurance, Preliminary Expenses, Profit & Loss Account-এর Debit Balance, কারবারে ক্রমাগত লোকসান হইতেছে এইরূপ প্রতিষ্ঠানের Goodwill Account ইত্যাদি।

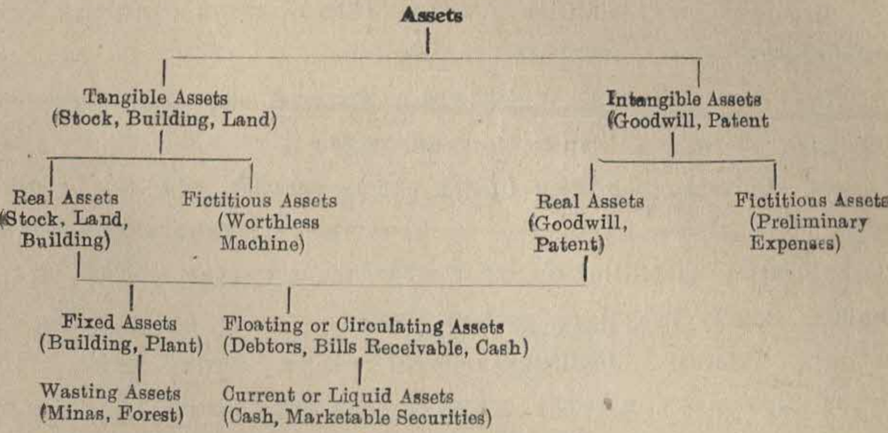
সকল প্রকার (Tangible এবং Intangible) Real Asset-গুলিকে আবার দুইভাগে বিভক্ত করা যায়—(ক) Fixed Assets বা স্থায়ী সম্পত্তি এবং (খ) Floating Assets বা প্রবাহী বা পরিবর্তনশীল সম্পত্তি।

(ক) **Fixed Assets**-এর (স্থায়ী সম্পত্তির) বৈশিষ্ট্য এই যে, ইহাদের প্রকৃতি সচরাচর বদলায় না। ব্যবসায়ী এইজাতীয় সম্পত্তিগুলিকে নিজ অধিকারে রাখিয়া ইহাদের সাহায্যে মুনাফা অর্জন করিবার চেষ্টা করে। যেমন, Land, Building, Furniture, Plant & Machinery ইত্যাদি।

যে সকল Fixed Assets-কে ক্রমশ: ক্ষয় করিয়া বার্ষিক আয়ের ব্যবস্থা করিতে হয়, সেইগুলিকে **ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি** বা **Wasting Assets** বলা হয়। যেমন, Mines, Forest ইত্যাদি। বস্তুতঃ Freehold Land ব্যতীত সমস্ত Fixed Assets-ই Wasting Assets-এর পর্যায়ে পড়ে।

(খ) **Floating Assets** (প্রবাহী সম্পত্তি) বা **Circulating Assets** (চলতি সম্পত্তি)-এর বৈশিষ্ট্য এই যে, ইহাদের প্রকৃতির ঘন ঘন পরিবর্তন হয়। এই সকল সম্পত্তিকে লাভের উদ্দেশ্যে সাময়িকভাবে রাখা হয় এবং প্রয়োজনমতো নগদ টাকায় রূপান্তরিত করা হয়। যেমন, Bills Receivable, Sundry Debtors, Stock ইত্যাদি। এই সকল সম্পত্তির মধ্যে যেগুলিকে সহজে নগদ টাকায় রূপান্তরিত করা যায়, উহাদিগকে **Current** বা **Liquid Assets** (চলতি বা তরল সম্পত্তি) বলা হয় ; যেমন, Cash in hand, Cash at Bank, Marketable Securities ইত্যাদি।

উপরোক্ত আলোচনার ভিত্তিতে সকল প্রকার Asset-গুলিকে পরপৃষ্ঠায় বর্ণিত তালিকার আকারে প্রকাশ করা যায় :



Valuation of Assets (সম্পত্তির মূল্য-নির্ধারণ)—Balance Sheet-এ বিভিন্ন Assets-এর যে মূল্য দেখানো হয়, তাহা সঠিক না হইলে সমগ্র Balance Sheet-টির গুরুত্ব অনেক কমিয়া যায় ও উহার উদ্দেশ্য ব্যর্থ হয়। প্রত্যেক চলতি প্রতিষ্ঠানের (Going Concern) ক্ষেত্রে উহার সম্পত্তিগুলির সঠিক মূল্য নিরূপণ করা প্রয়োজন। এরূপ ক্ষেত্রে কোন সম্পত্তির মূল্যই উহার মোট ক্রয়মূল্য (cost price) অপেক্ষা বেশী হইতে পারিবে না।

Fixed Assets-এর মূল্য নির্ধারণের ক্ষেত্রে উহার খরিদ-মূল্য হইতে অবচয়ের (Depreciation) দরুন ক্ষতির পরিমাণ বাদ দিতে হইবে। বাজারে উহার মূল্য ওঠানামা (Fluctuation) করিলেও উহা হিসাবে আনিতে হইবে না; কারণ এই সকল সম্পত্তি বিক্রয়ের জন্য রাখা হয় নাই—ব্যবহারের জন্য রাখা হইয়াছে। কিন্তু কোন Fixed Assets অকেজো (obsolete) হইয়া গেলে উহা যে মূল্যে বাজারে বিক্রয় করা যায়, সেই মূল্যে উহার মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে।

Floating বা **Circulating Assets**--এর মূল্য নির্ধারণ করিতে হইলে উহাদের খরিদমূল্য বা বাজার-মূল্যের মধ্যে যেটি কম, সেই মূল্যকে ভিত্তি করিতে হইবে; কারণ এই সকল সম্পত্তি বাজারে বিক্রয়ের উদ্দেশ্যে রাখা হয়।

Fictitious Assets-এর মূল্য-নির্ধারণের ক্ষেত্রে কোন নির্দিষ্ট নিয়ম মানিয়া চলা হয় না। Deferred Revenue Expenditure-জাতীয় হিসাবগুলিকে যত শীঘ্র সম্ভব শূন্যে পরিণত করিয়া (write off) দেওয়াই বাঞ্ছনীয়।

Net Assets (নীট সম্পত্তি)—ব্যবসায়ের সঠিক আর্থিক অবস্থা বুঝিতে হইলে উহার নীট সম্পত্তি হিসাব করিতে হয়। ব্যবসায়ের সম্পত্তিগুলি (Assets) বাজারে বিক্রয় করিলে যে মূল্য পাওয়া যাইতে পারে, উহা হইতে প্রতিষ্ঠানের বহির্দায় (External liabilities) বাদ দিলে যে অঙ্ক পাওয়া যায়, উহাকেই Net Assets বা নীট সম্পত্তি বলে। স্বভাবতঃই এরূপ হিসাব করিবার সময় অলীক সম্পত্তির (Fictitious Assets) অঙ্ক বাদ দিতে হইবে।

ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের যে কোন দিনের Net Assets প্রকৃতপক্ষে সঠিক কার্যকরী মূলধনের প্রতিনিধিত্ব করে বলিয়া উহাকে **Effective Capital (ফলদায়ী মূলধন)** বলা হয়।

Grouping of Liabilities (দায়ের বিভাগ)—বর্তমানে ব্যবসায়ক্ষেত্রে দায়ের নিম্নলিখিত ধরনের নামকরণ দেখা যায় :

(ক) **Fixed Liabilities (স্থায়ী দায়)**—দীর্ঘমেয়াদী দায়কে Fixed Liabilities বলা হয় ; যথা, Debentures, Loan on Mortgage, ইত্যাদি।

(খ) **Current Liabilities (চলতি দায়)**—স্বল্পমেয়াদী অর্থাৎ দ্রুত পরিশোধ-যোগ্য দায়কে Current Liabilities বলা হয়। সতত পরিবর্তনশীল বলিয়া এই সকল দায়কে **Floating Liabilities** বা প্রবাহী দায় বলিয়াও অভিহিত করা হয় ; যথা, Sundry Creditors, Bills Payable, Bank Overdraft, ইত্যাদি।

(গ) **External Liabilities (বহির্দায়)**—মালিক ব্যতীত অন্যান্ন ব্যক্তিরের লোকের নিকট ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের যে সকল দায় থাকে, উহাকে External Liabilities বলা হয় ; যথা, Debentures, Sundry Creditors, Loan from Outsiders, ইত্যাদি।

(ঘ) **Internal Liabilities (অন্তর্দায়)**—ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের মালিকের নিকট উক্ত প্রতিষ্ঠানের যে সকল দায় বিদ্যমান, উহাদিগকে Internal Liabilities বলা হয় ; যথা, Capital, Reserves ইত্যাদি।

Capital এর বিভিন্ন ধরন ও নামকরণ :

(ক) **Fixed Capital (স্থায়ী মূলধন)**—মূলধনের যে অংশ ভূমি, যন্ত্রপাতি প্রভৃতি স্থায়ী সম্পত্তি (Fixed Assets) ক্রয় করিবার জন্ম ব্যয়িত হয়, উহাকে Fixed Capital বলা হয়।

(খ) **Floating or Circulating Capital (প্রবাহী বা চলতি মূলধন)**—Sundry Debtors, Stock প্রভৃতি প্রবাহী বা চলতি সম্পত্তি (Floating বা Circulating Assets) ক্রয়ের জন্ম মূলধনের যে অংশ ব্যয়িত হয়, উহাকে Floating or Circulating Capital বলা হয়।

(গ) **Trading Capital (ব্যবসায়িক মূলধন)**—Fixed ও Floating Assets ক্রয়ের জন্ম মূলধনের যে অংশ ব্যয়িত হয় উহাকে Trading Capital বলা হয়।

(ঘ) **Working Capital (কার্যকরী মূলধন)**—স্থায়ী সম্পত্তি খরিদ করিবার পরে মূলধনের যে অংশ ব্যবসায়ের দৈনন্দিন কার্যে নিয়োজিত হয়, উহাকে Working Capital বলা হয়। অন্যভাবে বলিতে গেলে, চলতি সম্পত্তি (Current Assets) হইতে পাওনাদার, ব্যাঙ্কের জমাতিরিক্ত, প্রদেয় বিল প্রভৃতি চলতি দায় (Current Liabilities) বাদ দিলে কার্যকরী মূলধন নিরূপণ করা যায়।*

(ঙ) **Watered Capital (অ-নগদী মূলধন)**—Fictitious Assets (অলীক সম্পত্তি) দ্বারা যে মূলধন প্রতিনিধিত্ব করে উহাকে Watered Capital বলা হয় ; কোম্পানীর ক্ষেত্রে নগদ অর্থের বিনিময় ছাড়া যে শেয়ার-পুঁজি বিলি করা হয়, উহাকে Watered Capital বলে।

*"Working Capital may be defined as the excess of current and liquid assets over current liabilities."—*William Pickles.*

Illustration 96 : From the different assets and liabilities as per following Balance Sheet of Messrs Ali & Co., ascertain the Working Capital of the firm :

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital	21,860	Plant & Machinery		14,910
Sundry Creditors	4,875	Furniture & Fixture		3,000
Bills Payable	3,500	Stock-in-Trade		6,275
		Sundry Debtors	4,895	
		Less Reserve for Bad Debts	210	4,685
		Cash at Bank		845
		Cash in hand		520
	30,235			30,235

[মেসার্স আলী অ্যাণ্ড কোং-এর নিম্নলিখিত উদ্বর্ত পত্রে প্রদত্ত সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলির ভিত্তিতে প্রতিষ্ঠানটির কার্যকরী মূলধন নিরূপণ কর :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

Solution :

	টাকা	টাকা
Current Assets (চলতি সম্পত্তি) :		
Stock-in-Trade	6,275	
Sundry Debtors	4,685	
Cash at Bank	845	
Cash in hand	520	
		12,325
Less : Current Liabilities (চলতি দায়) :		
Sundry Creditors	4,875	
Bills Payable	3,500	8,375
Working Capital (কার্যকরী মূলধন)		3,950

Marshalling of Assets and Liabilities (সম্পত্তি ও দায় সাজাইবার প্রণালী)—যেহেতু Balance Sheet-এর মাধ্যমে সহজে ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা প্রকাশ করিবার চেষ্টা করা হয়, সেইজন্য Liabilities ও Assets-কে একটি যুক্তিসঙ্গত পন্থায় সাজাইয়া লিখিতে হয়। Balance Sheet-এ যে সকল দায় (Liabilities) ও সম্পত্তি (Assets) লেখা হয়, সেইগুলিকে সাজাইবার দুইটি পদ্ধতি আছে : (ক) Liquidity Preference Method এবং (খ) Rigidity Preference Method।

(ক) **Liquidity Preference Method (চলতি সম্পত্তির অগ্রাধিকার পদ্ধতি)**—এই পদ্ধতি অনুসারে যে সম্পত্তিকে যত তাড়াতাড়ি এবং যত কম লোকসানে বিক্রয় করিয়া নগদ টাকায় রূপান্তরিত করা যায়, সেই সম্পত্তি তত আগে ক্রমান্বয়ে লিখিতে হয়। নগদ টাকায় রূপান্তরিত করিতে যে সম্পত্তির যত বেশী সময় লাগিবে এবং অবস্থার চাপে উহা বিক্রয় করা হইলে

যত বেশী লোকসান হইবে, সেই সম্পত্তিগুলি তত শেষের দিকে লেখা হইবে। এই পদ্ধতি অনুসারে স্বভাবতঃই প্রথমে লেখা হইবে Cash in hand; ইহার পর যথাক্রমে Cash at Bank ও Bills Receivable স্থান পাইবে। কারণ, হাতের ও ব্যাঙ্কের টাকা নিঃশেষ হইলেই Bill-গুলিকে সহজেই বাজারে বা ব্যাঙ্ক হইতে বিনা লোকসানে ভাঙাইয়া লওয়া যায়, কিংবা মেয়াদপূর্তি পর্যন্ত ধরিয়া রাখিলে সাধারণতঃ দুই-তিন মাসের মধ্যেই Drawee-র নিকট হইতে Bill-এর টাকা পাওয়া যায়। ইহার পরই Sundry Debtors-কে লিখিতে হইবে। কারণ, উপরে বর্ণিত সম্পত্তিগুলি নিঃশেষ হওয়ার পর টাকা আদায়ের জন্য দেনাদারগণের নিকট ছুটিতে হইবে, দরকার হইলে মামলা-মোকদ্দমা করিয়াও টাকা আদায় করিতে হইতে পারে। ইহার পর Stock-in-Trade ও Investment-কে লিখিতে হইবে; যে সকল সম্পত্তি বিক্রয় করিবার জন্য রাখা হয় নাই এবং উহাদিগকে দ্রুত বিক্রয় করাও কঠিন, অতঃপর সেইগুলি ক্রমান্বয়ে লেখা হইবে; যথা, Furniture, Fixtures, Plant & Machinery, Freehold Land, Buildings ইত্যাদি।

অনুরূপভাবে, যে দায়গুলি (Liabilities) যত আগে পরিশোধ করিতে হইবে, সেইগুলি তত আগে লিখিতে হইবে। Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে পর পর Bank Overdraft, Outstanding Liabilities, Bills Payable, Sundry Creditors, Loan on Mortgage ইত্যাদি ক্রমান্বয়ে লিখিতে হইবে; সর্বশেষে Capital স্থান পাইবে।

নিম্নে এইজাতীয় একটি Balance Sheet-এর নমুনা দেওয়া হইল :

BALANCE SHEET AS AT 19...

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Bank Overdraft	...	Cash in hand	...
Outstanding Liabilities	...	Cash at Bank	...
Bills Payable	...	Bills Receivable	...
Sundry Creditors	...	Sundry Debtors	...
Loan on Mortgage	...	Stock-in-Trade	...
Capital	...	Investment in Securities	...
		Furniture & Fittings	...
		Plant & Machinery	...
		Land & Buildings	...
		Goodwill	...
	...		...

(খ) **Rigidity Preference Method (স্থায়ী সম্পত্তির অগ্রাধিকার পদ্ধতি)**— যে সকল সম্পত্তি পূর্বোক্ত (ক)-নিয়ম অনুসারে প্রথমে লিখিতে হইবে, এই পদ্ধতিতে সেইগুলি সকলের শেষে আসিবে। দায়গুলি লিখিবার নিয়মও ঠিক (ক)-নিয়মের ঠিক বিপরীত হইবে। সাধারণতঃ কোম্পানীর Balance Sheet এই পদ্ধতিতেই লেখা হয়।

কোন কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান (যথা, Bank, Insurance Co. ও অন্যান্য ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান) **মিশ্র পদ্ধতি (Mixed Method)** অনুসরণ করিয়া তাহাদের Balance Sheet লিখিয়া থাকে। এই পদ্ধতি অনুসারে সম্পত্তিগুলি Liquidity Preference Method অনুসারে এবং দায়গুলি Rigidity Preference Method অনুসারে লেখা হয়।

বর্তমানে এক-মালিকানা বা অংশীদারী ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত তৃতীয় পদ্ধতিতে Balance Sheet লেখার রীতি বিশেষ প্রচলিত :

K. SAHA & CO., CALCUTTA

BALANCE SHEET AS AT ··· 19···

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital			Goodwill		...
As per last A/c	...		Freehold Premises		...
Add Profit	...		Plant & Machinery	...	
	...		*Less* Depreciation	...	...
Less Drawings	...	...	Furniture & Fixtures	...	
			Less Depreciation	...	...
General Reserve		...	Investments		...
Various Funds		...	Stock-in-Trade		...
Loan & Advances		...	Sundry Debtors	...	
Sundry Creditors			*Less* Reserve for		
For Goods	...		Doubtful Debts	...	...
For Expenses	...	...			
			Bills Receivable		...
			Cash at Bank		...
Bills Payable		...	Cash in hand		...
			Deferred Revenue		
			Expenditure	...	...
			Less Written off	...	...
		...			...

Illustration 97 : From the undermentioned information draft the Balance Sheet of Dhar Brothers, marshalling the items according to the *Liquidity Preference Method*, as at 31st December, 1970 :—

Debtors' Ledger Balances : Akbar Rs. 1,570 ; K. Limited Rs. 3,790 ; and Clyde & Co. Rs. 640.

Creditors' Ledger Balances : M. Das Rs. 370 ; Senco. (P.) Ltd. Rs. 1,890 and Nivedita Rs. 750.

General Ledger Balances : Capital Account Rs. 16,290 ; Fixed Assets Rs. 11,400 ; Cash in hand Rs. 175 ; Loan Account (*Cr.*) Rs. 3,100 ; Outstanding Expenses Rs. 25 ; Rent Paid in Advance Rs. 300 ; Closing Stock Rs. 1,750 ; Depreciation Reserve on Fixed Assets Rs. 900 ; Net Loss for the year, 1970 Rs. 2,490 ; and Bills Receivable Rs. 1,200.

[নিম্নলিখিত বিবরণী হইতে 1970 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে তরলতা অগ্রাধিকার পদ্ধতি অনুসারে ধর ব্রাদার্স-এর একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :—অধমর্ণদের খতিয়ানের জের : আকবর 1,570 টাকা; কে. লিমিটেড 3,790 টাকা; এবং ক্লাইড অ্যাণ্ড কোং 640 টাকা; উত্তমর্ণদের খতিয়ানের জের : এম. দাস 370 টাকা; সেনকো (প্রা) লিঃ 1,890 টাকা এবং নিবেদিতা 750 টাকা; সাধারণ খতিয়ানের জের : মূলধন হিসাব 16,290 টাকা; স্থায়ী সম্পত্তি 11,400 টাকা; হাতে নগদ 175 টাকা; ঋণ হিসাব (ক্রেডিট) 3,100 টাকা; বকেয়া খরচ 25 টাকা; অগ্রিম প্রদত্ত ভাড়া 300 টাকা; সমাপনী মজুত 1,750 টাকা; স্থায়ী সম্পত্তির অবচয় সঞ্চিতি 900 টাকা; 1970 সালের নীট লোকসান 2,490 টাকা; এবং প্রাপ্য হুণ্ডি 1,200 টাকা।]

Solution : BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Sundry Creditors :			Cash in hand		175
For Expenses	25		Bills Receivable		1,200
For Goods	3,000	3,025	Sundry Debtors		6,000
			Stock-in-Trade		1,750
			Fixed Assets :	11,400	
			Less Depreciation Reserve	900	10,500
Loan		3,100	Rent Prepaid		300
Capital (Opening)	16,290				
Less Net loss for the year	2,490	13,800			
		19,925			19,925

মন্তব্য : (1) Sundry Debtors-এর মোট অঙ্ক=(1,570+3,790+640) টাকা =6,000 টাকা

(2) Sundry Creditors-এর মোট অঙ্ক=(370+1,880+750) টাকা =3,000 টাকা।

How to prepare a Balance Sheet (উদ্বর্ত পত্র লিখিবার প্রণালী)—Trading Account এবং Profit & Loss Account তৈয়ার করিবার পরে লেজারের প্রায় সকল Nominal Account-গুলি বন্ধ হইয়া যাইবে। শুধু Personal ও Real Account-গুলি লেজারে থাকিয়া যাইবে। এই Account-গুলিকে Balance Sheet-এ আনিয়া সাজাইয়া লিখিতে হইবে। স্মরণ রাখিতে হইবে যে, Balance Sheet লেজারের কোন হিসাব (Account) নহে—ইহা একটি বিবরণী (Statement) মাত্র।

Profit & Loss Account হইতে যে Net Profit বা Net Loss বহির হইবে, তাহা Capital Account-এ বা Profit & Loss Appropriation Account-এ স্থানান্তরিত করা হয় এবং পরে Capital Account-এর সম্পূর্ণ Balance-টি Balance Sheet-এ দেখানো হয়। সুতরাং, লাভ-লোকসানের অঙ্কও শেষ পর্যন্ত Capital Account-এর মাধ্যমে Balance Sheet-এ প্রদর্শিত হয়। কোন কোন ক্ষেত্রে (যেমন, কোম্পানীর হিসাবে) Profit & Loss Account হইতে যে লাভ বা লোকসান বাহির হয়, তাহা Capital Account-এর পরিবর্তে Profit & Loss Appropriation Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। এরূপ ক্ষেত্রে Profit & Loss Appropriation Account-টি Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে।

Balance Sheet-এর দুইটি দিক থাকে—বাঁদিক **Liabilities** বা দায়ের দিক এবং ডানদিক **Assets** বা সম্পত্তির দিক। **প্রকৃতপক্ষে Liabilities-এর দিকে Credit Balance-যুক্ত হিসাবগুলি লেখা হয় এবং Assets-এর দিকে Debit Balance-যুক্ত হিসাবগুলি** লেখা হয়। Trial Balance-এ লেজারের Account-গুলি লিখিবার সময় বাঁদিকে Debit-এর অঙ্ক এবং ডানদিকে Credit-এর অঙ্ক বসানো হয়; কিন্তু Balance Sheet লিখিবার সময় বিপরীত

পন্থা অবলম্বন করা হয়। গ্রেট বৃটেনে এই প্রথা প্রচলিত আছে বলিয়া আমাদের দেশেও বৃটিশ রাজত্বের সময় হইতে এই প্রথা চলিয়া আসিতেছে। কোন কোন দেশে (মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র প্রভৃতি) Liabilities (অর্থাৎ Credit) side-এর হিসাবগুলি ডানদিকে এবং Assets (অর্থাৎ Debit) side-এর হিসাবগুলি বাঁ-দিকে লেখা হয়। যে সকল হিসাব সাধারণতঃ Balance Sheet-এ লেখা হয়, সেইগুলির সংক্ষিপ্ত বিবরণ নিম্নে দেওয়া হইল :

(1) **Capital**—ব্যবসায়ী যে মূলধন ব্যবসায়ে বিনিয়োগ করে তাহা এই হিসাবে লেখা হয়। ইহাকে ব্যবসায়ীর Personal Account হিসাবে বিচার করা যায়। ইহার সহিত লাভ-লোকসান আসিয়া যোগ/বিয়োগ হওয়ায় ইহাকে Nominal Account-ও বলা যায়। স্বভাবতঃই এই হিসাবটির Credit Balance থাকিবে এবং ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের দিক হইতে বিচার করিলে ইহা মালিকের নিকট ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের একটি ঋণ। সেইজন্য এই হিসাবটি Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে লেখা হইবে। ইহার সঙ্গে নীট লাভ যোগ দিতে হয় বা ইহা হইতে নীট লোকসান বাদ দিতে হয়।

(2) **Drawings**—ব্যবসায়ের মালিক (Proprietor বা Partner) মাঝে মাঝে ব্যবসায় হইতে তাহার নিজের জন্য টাকা তুলিয়া লয় এবং এইজন্য তাহার নামে একটি Drawings Account খুলিয়া তাহাতে এই টাকা Debit করিয়া Cash Account-কে Credit করা হয়। সুতরাং, সর্বদাই এই হিসাবটির Debit Balance থাকিবে এবং ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান এই টাকা মালিকের নিকট পাইবে। সেইজন্য এই হিসাবটিকে Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে লেখা উচিত হইলেও বাস্তবক্ষেত্রে ইহাকে Liabilities-এর দিকে Capital হইতে বাদ দিয়া দেখানো হয়।

(3) **Cash in hand** এবং **Cash at Bank**—হাতে যে নগদ টাকা থাকে বা ব্যাঙ্কে যে টাকা জমা থাকে, তাহা Cash Account হইতে পাওয়া যায় ; হস্তস্থ নগদ অর্থের জের সর্বদাই Cash Account-এর Debit Balance হইবে। Overdraft না হইলে ব্যাঙ্কস্থ নগদের জের সর্বদাই Debit Balance হইবে। ব্যবসায়ের সম্পত্তি বলিয়া এই হিসাব দুইটি Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে লেখা হইবে।

(4) **Bank Overdraft**—পূর্ব-বন্দোবস্ত অনুসারে অনেক সময় ব্যাঙ্ক হইতে ব্যবসায়ী তাহার গচ্ছিত টাকা অপেক্ষা বেশী টাকা তুলিতে পারে। এরূপ অবস্থায় Bank ব্যবসায়ীর নিকট টাকা পাইবে। ইহা ব্যবসায়ের একটি দেনা। দ্বি-ঘরা বা ত্রি-ঘরা Cash Book-এ এরূপ ক্ষেত্রে Bank-এর Balance-টি Credit-এর দিকে থাকিবে। সেইজন্য এই হিসাবটি সর্বদা Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে যাইবে।

(5) **Specific Reserves, General Reserve etc.**—ব্যবসায়িগণ প্রতি বৎসর তাহাদের লাভ হইতে কিছু টাকা সরাইয়া রাখিয়া এক বা একাধিক Reserve-এর হিসাবে Credit করিয়া থাকে। ইহাতে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের আর্থিক শক্তি বৃদ্ধি পায়। Specific Reserve-এর ক্ষেত্রে Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া সংশ্লিষ্ট Reserve Account-কে Credit করা হয় ; General Reserve-এর ক্ষেত্রে Profit & Loss Appropriation Account-কে

Debit করা হয়। সুতরাং, এই হিসাবগুলিতে সর্বদাই Credit Balance থাকিবে; সেইজন্য এইগুলিকে Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে লেখা হয়।

(6) **Sundry Debtors**—যাহাদের নিকট ধারে পণ্য বিক্রয় করা হয়, Sundry Debtors Account তাহাদের হিসাবের সমষ্টি। সুতরাং, ইহা ব্যবসায়ের সম্পত্তি সম্পর্কীয় একটি হিসাব। স্বভাবতঃই এই হিসাবটির Debit Balance থাকিবে। সেইজন্য ইহা Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে বসিবে।

(7) **Sundry Creditors**—যাহাদের নিকট হইতে ধারে পণ্য খরিদ করা হয় এই হিসাবটি তাহাদের হিসাবের সমষ্টি। সুতরাং, ইহা একটি দেনার হিসাব। স্বভাবতঃই এই হিসাবটির Credit Balance থাকিবে; সেইজন্য ইহা Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে লেখা হইবে।

(8) **Properties**—সকল ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের কিছু কিছু সম্পত্তি থাকে; যথা, Plant & Machinery, Land & Building, Furniture & Fixtures ইত্যাদি। এইগুলি Real Account এবং ইহাদের Debit Balance থাকিবে। সুতরাং, এইসব হিসাব Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে লেখা হইবে।

(9) **Closing Stock**—Trading Account তৈয়ার করিবার সময় Closing Stock-এর অঙ্কটি Stock Account-এ Debit করা হইয়াছিল। সুতরাং, ইহার Debit Balance থাকিবে। ইহা ছাড়া Closing Stock ব্যবসায়ের একটি সম্পত্তি বলিয়াও উহার হিসাবটি Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে লিখিতে হইবে।

(10) **Loan**—বাহিরের লোকের নিকট অথবা ব্যাঙ্কের নিকট হইতে ব্যবসায়ী টাকা ধার করিলে Loan Account-কে Credit করা হয়; সুতরাং, উক্ত হিসাবের Credit Balance থাকে। সেইজন্য ইহা Balance Sheet-এ Liabilities এর দিকে লেখা হয়। সেইরূপ কাহাকেও টাকা ধার দেওয়া হইলে ঋণদাতার বইতে ঋণ-গ্রহীতার Loan Account-এ Debit Balance থাকে এবং ইহা Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে যায়।

(11) **Contingent Liabilities**—239 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

(12) **Contingent Assets**—240 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য

Capital found out from Balance Sheet (উদ্বর্ত পত্র হইতে মূলধন নির্ণয়)—সাধারণভাবে বলা যায় যে, ব্যবসায়ের মালিক ব্যবসায়ে যে পরিমাণ টাকা বিনিয়োগ করে, তাহাই ব্যবসায়ের মূলধন। কিন্তু এই মূলধন সব সময় এক-ই অবস্থায় থাকে না। ব্যবসায়ে লোকসান হইলে তাহা এই মূলধন হইতে বাদ যাইবে, আর লাভ হইলে মূলধন বৃদ্ধি পাইবে। কোনও ব্যবসায়ে বিনিয়োজিত মূলধন জানা না থাকিলেও Balance Sheet হইতে ইহা বাহির করা যায়। Balance Sheet-এ বর্ণিত মোট বাহিরের দেনা ও মোট সম্পত্তির অন্তর (difference) বাহির করিয়া যদি দেখা যায় যে, বাহিরের দেনা ব্যবসায়ের সম্পত্তি অপেক্ষা কম, তাহা হইলে এই অন্তর (difference) হইবে ব্যবসায়ের বর্তমান মূলধন।

Illustration 98 : On 31st December, 1970 the following balances were extracted from Jadu's Ledger :

Debit Balances—Keshab, Rs. 1,500, Basab, Rs. 1,200.

Credit Balances—Ram, Rs. 200, Shyam, Rs. 300, Rahim, Rs. 500.

Closing Balances—Cash in hand, Rs. 3,000, Cash at Bank, Rs. 2,000, Closing Stock, Rs. 3,500.

Prepare the Balance Sheet and find out Jadu's Capital.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে যদুর লেজার হইতে নিম্নলিখিত ব্যালান্সগুলি গৃহীত হইয়াছিল :

ডেবিট্ ব্যালান্স—কেশব 1,500 টা., বাসব—1,200 টা. ।

ক্রেডিট্ ব্যালান্স—রাম 200 টা., শ্যাম 300 টা., রহিম 500 টা. ।

অন্ত্য ব্যালান্স—হস্তস্থ নগদ 3,000 টা., ব্যাঙ্কস্থ নগদ 2,000 টা., অন্ত্য মজুত পণ্য 3,500 টা. ।

উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর ও যদুর মূলধন নিরূপণ কর ।]

Solution : JADU'S BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Sundry Creditors :			Stock-in-Trade		3,500
Ram	200		Sundry Debtors :		
Shyam	300		Keshab	1,500	
Rahim	500	1,000	Basab	1,200	
					2,700
Capital A/c : Jadu (Being excess of Assets over Liabilities)		10,200	Cash in hand		3,000
			Cash at Bank		2,000
		11,200			11,200

মন্তব্য : এখানে মোট Assets, 11,200 টাকা। ইহা হইতে বাহিরের মোট দেনা 1,000 টাকা বাদ দিলে Capital পাওয়া যাইবে। এক্ষেত্রে Capital হইবে 10,200 (11,200—1,000) টাকা। এইভাবে Balance Sheet-এর মাধ্যমে মূলধন নিরূপণ করা যায়।

Illustration 99 : Prepare the Balance Sheet from Illustration 92.

[উদাহরণ নম্বর 92 হইতে উদ্বর্ত-পত্র প্রস্তুত কর ।]

Solution : BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital	40,700		Plant & Machinery		10,725
Add Profit during the year	11,325	52,025	Motor car		4,600
			Stock-in-Trade		18,300
			Sundry Debtors		20,200
Sundry Creditors		12,000	Cash in hand		10,200
		64,025			64,025

Illustration 100 : The following Trial Balance was extracted from the books of Messrs B. Brothers on 31st March, 1970.

DEBIT BALANCES	Rs.	CREDIT BALANCES	Rs.
Drawings	2,500	Capital	30,000
Land and Buildings	12,000	General Reserve	500
Machinery	4,820	Loan	5,000
Furniture	1,200	Sales	61,725
Opening Stock	7,834	Creditors	10,733
Purchases	33,437	Bank O/D	543
Sales Returns	683		
Carriage Inwards	9,675		
Trade Charges	952		
Rent and Taxes	1,766		
Advertising	770		
Salaries	10,716		
Commission and Discount	3,062		
Insurance Premium	326		
Debtors	17,860		
Cash in hand	900		
	1,08,501		1,08,501

Prepare the Trading Account and the Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1970 and a Balance Sheet as at that date, taking into account the Closing Stock which was valued at Rs. 8,931.

[মার্চ 31, 1970 তারিখে মেসার্স বি. ব্রাদার্সের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল প্রস্তুত করা হইয়াছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) মার্চ 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং-হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর। অন্ত্য মজুতের মূল্য 8,931 টাকা ধরিয়া উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

Solution :

TRADING ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 1970 *Cr.*

	Rs.			Rs.
To Opening Stock	7,834	By Sales	61,725	
,, Purchases	33,437	*Less* Returns	683	61,042
,, Carriage Inwards	9,675			
,, Gross Profit transferred to P & L. A/c	19,027	,, Closing Stock		8,931
	69,973			69,973

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 1970 Cr.

	Rs.		Rs.
To Trade Charges	952	By Trading A/c (Gross Profit)	19,027
,, Rent and Taxes	1,766		
,, Advertising	770		
,, Salaries	10,716		
,, Commission & Discount	3,062		
,, Insurance Premium	326		
,, Net Profit transferred to Capital A/c	1,435		
	19,027		19,027

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital	30,000		Land & Buildings		12,000
Add Profit during the year	1,435		Machinery		4,820
	31,435		Furniture		1,200
Less Drawings	2,500	28,935	Debtors		17,860
General Reserve		500	Stock-in-Trade		8,931
Loan		5,000	Cash in hand		900
Creditors		10,733			
Bank Overdraft		543			
		45,711			45,711

[Trading Account, Profit & Loss Account, Balance Sheet ও বিভিন্ন Adjustment-সংক্রান্ত Illustration এবং উহাদের Solution ষোড়শ অধ্যায়ে (Typical Problems in Final Accounts) দেওয়া হইয়াছে]।

How to Read a Balance Sheet (কিভাবে উদ্বর্ত পত্র পাঠ করিতে হয়)— Balance Sheet-এর প্রধান উদ্দেশ্য এই যে, সাধারণ বুদ্ধিসম্পন্ন কোন লোক ইহা দেখিয়া ব্যবসায়ের মোটামুটি অবস্থা যেন সহজেই বুঝিতে পারে। ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটির আর্থিক সচ্ছলতা (Solvency) আছে কিনা তাহা Balance Sheet হইতে সহজে বুঝা যায়। বাহিরের পাওনাদারগণের নিকট দায় হইতে Real Assets বেশী হইলেই প্রতিষ্ঠানটিকে সচ্ছল (Solvent) বলা যায়। যেহেতু বাহিরের দায় অপেক্ষা Real Assets বেশী বা কম হইলে উহা Capital Account-এর উপর বর্তাইবে, সেইজন্য Capital Account-এর গতি ও অবস্থা দেখিয়াও ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের আর্থিক সচ্ছলতা (Solvency) বুঝা যায়।

অনেকক্ষেত্রে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান সচ্ছল (Solvent) হইলেও ব্যবসায়িক দৃষ্টিভঙ্গীতে স্বচ্ছন্দ (Sound) না-ও হইতে পারে। কোন কোন সময় মোট Real Assets মোট বাহিরের দায় হইতে বেশী হইলেও বাহিরের বর্তমান দায় (Current Liabilities) অপেক্ষা Liquid Assets কম হইতে পারে। এরূপক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান সাময়িক অসুবিধার সম্মুখীন

হইতে পারে। এই বিষয়টি প্রকাশ করিবার জন্য Balance Sheet-এ বিভিন্ন বিষয় এমনভাবে সাজাইতে হয় যেন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের বর্তমান Working Capital (কার্যকরী মূলধন) বাহিরের বর্তমান দায় মিটাইতে সক্ষম কিনা তাহা সহজেই বুঝা যায়।

কোন Balance Sheet পাঠ করিয়া উহা হইতে ব্যবসায়ের তৎকালীন অবস্থা বুঝিতে হইলে প্রথমে Balance Sheet-টিকে নিম্নলিখিতভাবে সাজাইয়া লইতে হয় :

	Rs.	*Rs.*
Fictitious Assets		100
Intangible Assets		500
Fixed Assets	4,500	
Less Long-term Liabilities	2,000	
Surplus of Fixed Assets over Long-term Liabilities		2,500
Current Assets	4,800	
Less Current Liabilities	4,000	
Surplus of Current Assets over Current Liabilities		800
Net worth		3,900
Represented by Capital & Undistributed Profits		3,900

EXERCISE XIV

1. What is a Balance Sheet ? What are the objects of a Balance Sheet ? What are differences between a Balance Sheet and a Trial Balance ?

[উদ্বর্ত পত্র কি ? ইহার উদ্দেশ্য কি ? উদ্বর্ত পত্র ও রেওয়া মিলের মধ্যে পার্থক্যগুলি কি কি ?]

2. What do you mean by marshalling the assets and liabilities in a Balance Sheet ? Describe different methods of such marshalling with suitable illustrations.

[উদ্বর্ত পত্রে সম্পত্তি ও দায় সাজানো বলিতে কি বুঝায় ? উদ্বর্ত পত্র সাজানোর বিভিন্ন পদ্ধতিগুলি যথোপযুক্ত উদাহরণসহ বর্ণনা কর।]

3. What do you mean by Assets ? How are they classified ? State whether the following are Fixed or Floating Assets : (*a*) Land, (*b*) Building, (*c*) Investment, (*d*) Debtors, (*e*) Stock-in-trade.

[সম্পত্তি বলিতে কি বুঝায় ? কিভাবে উহাদের শ্রেণীবিভাগ করা হয় ? নিম্নলিখিতগুলি স্থায়ী সম্পত্তি কিংবা প্রবাহী-সম্পত্তি তাহা বর্ণনা কর : (ক) ভূ-সম্পত্তি, (খ) ইমারত, (গ) লগ্নিপত্র, (ঘ) দেনাদারগণ, (ঙ) মজুত-পণ্য।]

4. Write short notes on : (*a*) Wasting Assets ; (*b*) Fictitious Assets ; (*c*) Fixed Assets ; (*d*) Floating Assets ; (*e*) Investments ; (*f*) Intangible Assets.

[টীকা লিখ : (ক) ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি, (খ) অলীক সম্পত্তি, (গ) স্থায়ী সম্পত্তি, (ঘ) প্রবাহী সম্পত্তি, (ঙ) লগ্নিপত্র (চ) অস্পর্শনীয় সম্পত্তি।]

5. Write short notes on : Contingent Liabilities and Contingent Assets.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1965]

[টীকা লিখ : সম্ভাব্য দায় ও সম্ভাব্য সম্পত্তি।]

6. From the following Trial Balance prepare Trading Account, Profit and Loss Account for the year ended and Balance Sheet as at March 31st.

Debit Balances	*Rs.*	*Credit Balances*	*Rs.*
Stock (Opening)	9,000	Capital	15,000
Purchases	30,000	Sales	33,000
Commission	500	Creditors	4,600
Salaries	1,000		
Rent, Rates & Taxes	400		
Office Expenses	300		
Furniture & Fittings	3,000		
Sundry Debtors	5,000		
Bank	2 000		
Cash in hand	100		
Drawings	800		
Bad Debts	500		
	52,600		52,600

The value of Stock on March 31st was Rs. 9,500. Provide for depreciation of Furniture etc. at 10% per annum.

[নিম্নলিখিত রেওয়া-মিল হইতে 31শে মার্চ তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং-হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 31শে মার্চ তারিখে মজুত পণ্যের মূল্য 9,500 টাকা। আসবাবপত্রের উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয়ের ব্যবস্থা রাখ।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 3,600 ; Net Profit, Rs. 500 ; Total of Balance Sheet, Rs. 19,300.*)

7. From the following informations regarding New Traders Syndicate, prepare the Profit & Loss Account for the year ended 30th September, 1970, and a Balance Sheet as at that date :

	Rs.		*Rs.*
Salary and Wages	14,600	Interest on Investment	300
Bank charges	21	Cash in hand and at Bank	6,918
Gross Profit	25,720	Electricity	250
Rent and Taxes	2,400	Printing and Stationery	867
Rebates and Discount (Dr.)	1,213	Telephone Charges	451
Sundry Debtors	69,500	Sundry Creditors	55,603
Stock on 30th Sept., 1970	23,420	Capital	48,877
Investments	10,000	Furniture	920

Provide depreciation at 10% on Furniture.

[নিউ ট্রেডার্স সম্পর্কীয় নিম্নলিখিত তথ্যগুলি হইতে 30-শে সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) আসবাবের উপর 10% হারে অবচয়ের ব্যবস্থা রাখ।]

(*Ans. Net Profit, Rs. 6,186 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,10,666.*)

পঞ্চদশ অধ্যায়

A MERCHANT'S ACCOUNT BOOKS

(জনৈক ব্যবসায়ীর হিসাবপত্রের বই)

পূর্বের অধ্যায়সমূহে হিসাব-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয় পৃথক পৃথকভাবে আলোচনা করা হইয়াছে। ছাত্রগণ ইতিপূর্বে আলোচিত বিষয়গুলিতে পৃথকভাবে কিছুটা জ্ঞানলাভ করিলেও বাস্তবক্ষেত্রে একজন ব্যবসায়ীর যাবতীয় হিসাবপত্রের বই কিভাবে রাখিতে হয়, সেই সম্বন্ধে সম্পূর্ণ জ্ঞান লাভ করিতে পারে নাই। অনেকক্ষেত্রে তাহারা বিশ্ববিদ্যালয়ের পরীক্ষায় সাফল্যলাভ করিয়াও বাস্তব জীবনে হিসাব-সংক্রান্ত কাজ করিতে অগ্রসর হইয়া বিভিন্ন অসুবিধার সম্মুখীন হয়। ইহার প্রধান কারণ এই যে, পুঁথিগত বিদ্যার সঙ্গে পরিচিত হইলেও বাস্তবক্ষেত্রে কিভাবে হিসাব রাখিতে হয়, সেই সম্বন্ধে ছাত্রগণকে প্রকৃতপক্ষে কোন প্রকার শিক্ষা দেওয়া হয় না। ছাত্রগণ যাহাতে তাহাদের পরবর্তী বাস্তব জীবনে কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের হিসাবরক্ষকের কাজ স্বীয় প্রচেষ্টায় সুসম্পন্ন করিতে পারে, সেই উদ্দেশ্যে একজন সাধারণ ব্যবসায়ীর যাবতীয় হিসাবপত্রের বই বাস্তবক্ষেত্রে কিভাবে লিখিতে হইবে তাহা নিম্নে দেখানো হইল :

Illustration 101 : On 1st January, 1970, Keshab started a business under the style, Keshab & Co. The transactions of the concern during one year are given below :

1970			*Rs.*
Jan.	1	Received cash from Keshab as Capital	5,000
	2	Cash Deposited into the Bank	4,500
	3	Purchased postage stamp in cash	10
Feb.	4	Purchased on credit from Mrityunjoy 200 Kg. sugar @ Rs. 2 per Kg. *Less* Trade Discount @ 5%	
	25	Sold on credit to Anup 60 Kg. sugar @ Rs. 2·50 per Kg.	
Mar.	3	Drew from Bank for Office Cash	450
	7	Purchased on credit from Saroj Saha 2 Tonnes Soda Ash @ Rs. 350 per tonne *Less* 5%	
Apr.	18	Purchased Furniture for office use in Cash	300
	20	Purchased for Cash 200 Kg. rice @ Re. 1 per Kg.	
May	3	Anup returned 10 Kg. sugar, the goods being of inferior quality ; price Rs. 2·50 per Kg.	
	10	Paid by cheque to Saroj Saha	665
	21	Received Cash from Anup	125
	26	Purchased office furniture for Cash	100

1970			Rs.
June	10	Paid Cash for carriage for Goods purchased	20
	22	Paid Cash for carriage for Goods sold	30
July	9	Purchased from Rahim on credit 20 cases soap @ Rs. 25 per case	
	27	Purchased on credit from Sitangshu 20 tonnes rice @ Rs. 500 per tonne, *Less* Trade Discount @ 5%.	
Aug.	10	Returned to Rahim 4 cases soap being goods of bad quality, rate being Rs. 25 per case.	
	14	Received for Cash Sales	4,550
Sept.	3	Returned to Sitangshu 1 tonne rice, goods being rotten, rate being Rs. 500 per tonne *Less* 5%	
	27	Paid Cash for sundry expenses	10
	28	Paid by cheque to Mrityunjoy	380
	29	Sold to Satish 12 tonnes rice @ Rs. 600 per tonne *Less* T. D. @ 5%.	
Oct.	13	Paid Cash to Rahim	400
	25	Satish returned ½ tonne rice as rotten, rate being Rs. 600 per tonne, *Less* Trade discount @ 5%.	
Nov.	7	Received a cheque from Satish	5,000
	20	Paid by cheque to Sitangshu	4,500
Dec.	2	Purchased by cheque a plot of land	1,500
	12	Paid in Cash, rent	300
	24	Paid in Cash, wages	1,500
	25	Paid in Cash, salaries	2,000
	28	Paid in Cash, premium for insurance	200

At the end of the year on 31st December, 1970, the following adjustments are to be made :

(*a*) Value of unsold Stock on 31st December, 1970, Rs. 5,000.

(*b*) Depreciate Furniture by 10% on closing balance.

Write up the above transactions in appropriate books of accounts of Keshab & Co. and prepare a Trial Balance as at 31st December, 1970.

Also prepare the Trading and the Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date.

[কেশব 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে কেশব অ্যাণ্ড কোং নামে একটি ব্যবসায় শুরু করিল। উক্ত প্রতিষ্ঠানের এক বৎসরের হিসাব নিম্নে প্রদত্ত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বৎসরের

শেষে নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। (ক) 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্য 5,000 টা.; (খ) আসবাবপত্রের অন্ত্য জেরের উপর 10% হারে অবচয় ধার্য কর। কেশব অ্যাণ্ড কোং-এর যথোচিত হিসাবের বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর এবং 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে একটি রেওয়া মিল প্রস্তুত কর। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র-ও প্রস্তুত কর।]

Solution :

IN THE BOOKS OF KESHAB & CO.

1 *Dr.* CASH BOOK *Cr.*

Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank	Date	Particulars	L.F.	Cash	Bank
1970			Rs.	Rs.	1970			Rs.	Rs.
Jan. 1	To Capital A/c Cash recd. from Keshab	1	5,000		Jan. 2	By Bank A/c—Cash deposited to Bank	C	4,500	
2	,, Cash deposited to Bank	C		4,500	3	,, Postage A/c Cash paid	6	10	
Mar. 3	,, Cash withdrawn from Bank	C	450		Mar. 3	,, Cash withdrawn from Bank	C		450
May 21	,, Anup A/c Cash received	11	125		Apr. 18	,, Furniture A/c Cash paid	7	300	
Aug. 14	,, Sales A/c Cash received	9	4,550		20	,, Purchases A/c Cash paid	4	200	
Nov. 7	,, Satish A/c Cheque received	12		5,000	May 10	,, Saroj Saha A/c Paid by che ue	13		665
					26	,, Furniture A/c Cash paid	7	100	
					June 10	,, Carriage Inwards A/c—Cash paid	8	20	
					22	,, Carriage Outwards A/c Cash Paid	9	30	
					Sep. 27	,, Miscellaneous A/c Cash paid	16	10	
					28	,, Mrityunjoy A/c Paid by cheque	10		380
					Oct. 13	,, Rahim A/c Cash paid	14	400	
					Nov. 20	,, Sitangshu A/c Paid by cheque	15		4,500
					Dec. 2	,, Land A/c Paid by cheque	17		1,500
					12	,, Rent A/c Cash paid	18	300	
					24	,, Wages A/c Cash paid	21	1,500	
					25	,, Salary A/c Cash paid	19	2,000	
					28	,, Insurance A/c Cash paid	20	200	
					31	,, Balances c/d		555	2,005
			10,125	9,500				10,125	9,500
1971 Jan. 1	To Balances b/d		555	2,005					

1 PURCHASES DAY BOOK

Date	Particulars	Invoice No.	L.F.	Details	Amount
1970				*Rs.*	*Rs.*
Feb. 4	*Mrityunjoy*				
	200 Kg. Sugar @ Rs. 2 per Kg.			400	
	Less Discount @ 5%		10	20	380
Mar. 7	*Saroj Saha*				
	2 tonnes Soda Ash @ Rs. 350 per tonne			700	
	Less Discount @ 5%		13	35	665
July 9	*Rahim*				
	20 cases Soap @ Rs. 25 per case		14		500
27	*Sitangshu*				
	20 tonnes Rice @ Rs. 500 per tonne			10,000	
	Less Discount @ 5%		15	500	9,500
			4	Total	11,045

1 PURCHASES RETURNS BOOK (OR RETURNS OUTWARDS BOOK)

Date	Particulars	Debit Note No.	L.F.	Details	Amount
1970				*Rs.*	*Rs.*
Aug. 10	*Rahim*				
	4 Cases Soap @ Rs. 25 per case				
	Goods are of bad quality.		14		100
Sep. 3	*Sitanngshu*				
	1 tonne Rice @ Rs. 500 per tonne			500	
	Less Discount @ 5%		15	25	475
	Goods are rotten.				
			5	Total	575

1 SALES DAY BOOK

Date	Particulars	Invoice No.	L. F.	Details	Amount
1970				*Rs.*	*Rs.*
Feb. 25	*Anup*				
	60 Kg. Sugar @ Rs. 2·50 per Kg.		11		150
Sep. 29	*Satish*				
	12 tonnes Rice @ Rs. 600 per tonne			7,200	
	Less Discount @ 5%		12	360	6,840
			2	Total	6,990

1 SALES RETURNS BOOK (OR RETURNS INWARDS BOOK)

Date	Particulars	Credit Note No.	L. F.	Details	Amount
1970				Rs.	Rs.
May 3	*Anup* 10 Kg. Sugar @ Rs. 2·50 per Kg. *Goods are of bad quality*		11		25
Oct. 25	*Satish* ½ tonne Rice @ Rs. 600 per tonne Less Discount @ 5% *Goods supplied are rotten.*		12	300 15	285
			3	Total	310

Ledger

1 *Dr.* CAPITAL ACCOUNT (KESHAB) *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance c/d		6,450·00	Jan. 1	By Cash	CB 1	5,000·00
				Dec. 31	,, Net Profit transferred from Profit & Loss A/c		1,450·00
			6,450·00				6,450·00
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		6,450·00

2 *Dr.* SALES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Sundries	23	11,540·00	Aug. 14	By Cash	CB 1	4,550·00
				Dec. 31	,, Sundries	SB 1	6,990·00
			11,540·00				11,540·00

3 *Dr.* SALES RETURNS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Sundries	SRB 1	310·00	Dec. 31	By Trading A/c	23	310·00

4 *Dr.* PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Apr. 20	To Cash	CB 1	200·00	Dec. 31	By Trading A/c	23	11,245·00
Dec. 31	,, Sundries	PB 1	11,045·00				
			11,245·00				11,245·00

5 *Dr.* PURCHASES RETURNS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Trading A/c	23	575·00	Dec. 30	By Sundries	PRB 1	575·00

6 *Dr.* POSTAGE ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 3	To Cash	CB 1	10·00	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	24	10·00

7 *Dr.* FURNITURE ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Apr. 18	To Cash	CB 1	300·00	Dec. 31	By Depreciation	J. 1	40·00
May 26	,, Cash	CB 1	100·00	31	,, Balance c/d		360·00
			400·00				400·00
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		360·00				

8 *Dr.* CARRIAGE INWARDS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
June 10	To Cash	CB 1	20·00	Dec. 31	By Trading A/c	23	20·00

9 *Dr.* CARRIAGE OUTWARDS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
June 22	To Cash	CB 1	30·00	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	24	30·00

10 *Dr.* MRITYUNJOY ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Sept. 28	To Cash	CB 1	380·00	Feb. 4	By Purchases	PB 1	380·00

11 *Dr.* ANUP ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Feb. 25	To Sales	SB 1	150·00	May 3	By Sales Returns	SRB 1	25·00
				21	,, Cash	CB 1	125·00
			150·00				150·00

12 *Dr.* SATISH ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Sept. 29	To Sales	SB 1	6,840·00	Oct. 25	By Sales Returns	SRB1	285·00
				Nov. 7	,, Cash	CB 1	5,000·00
				Dec. 31	,, Balance c/d		1,555·00
			6,840·00				6,840·00
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		1,555·00				

13 *Dr.* SAROJ SAHA ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
May 10	To Cash	CB 1	665·00	Mar. 7	By Purchases	PB 1	665·00

14 *Dr.* RAHIM ACCOUNT *Cr*

1970			Rs.	1970			Rs.
Aug. 10	To Purchases Returns	PRB 1	100·00	July 9	By Purchases	PB 1	500·00
Oct. 13	,, Cash	CB 1	400·00				
			500·00				500·00

15 *Dr.* SITANGSHU ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Sept. 3	To Purchases Returns	PRB 1	475·00	July 27	By Purchases	PB 1	9,500·00
Nov. 20	,, Cash	CB 1	4,500·00				
Dec. 31	,, Balance c/d		4,525·00				
			9,500·00				9,500·00
				1971			
				Jan. 1	By Balance b/d		4,525·00

16 *Dr.* MISCELLANEOUS EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Sept. 27	To Cash	CB 1	10·00	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	24	10·00

17 *Dr.* LAND ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 2	To Cash	CB 1	1,500·00	Dec. 31	By Balance c/d		1,500·00
1971							
Jan. 1	To Balance b/d		1,500·00				

18 *Dr.* RENT ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 12	To Cash	CB 1	300·00	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	24	300·00

19 *Dr.* SALARY ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 25	To Cash	CB 1	2,000·00	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	24	2,000·00

20 *Dr.* INSURANCE ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 28	To Cash	CB 1	200·00	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	24	200·00

21 *Dr.* WAGES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Cash	CB. 1	1,500·00	Dec. 31	By Trading A/c	23	1,500·00

TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Names of Accounts	Debit	Credit
	Rs.	*Rs.*
Capital		5,000
Purchases	11,245	
Purchases Returns		575
Furniture	400	
Sales		11,540
Sales Returns	310	
Rent	300	
Salary	2,000	
Insurance	200	
Carriage Inwards	20	
Carriage Outwards	30	
Miscellaneous Expenses	10	
Postage	10	
Wages	1,500	
Debtors : Satish	1,555	
Land	1,500	
Creditor : Sitangshu		4.525
Cash in hand	555	
Cash at Bank	2,005	
	21,640	21,640

1 JOURNAL* Dr. Cr.

Date	Particulars		L. F.	Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Stock (Closing) Account To Trading Account Being the value of closing stock as on date.	Dr.	22 23	5,000	 5,000
31	Depreciation Account (P. & L. Account) To Furniture Account Being depreciation on Furniture @ 10% on Rs. 400.		24 7	40	 40

22 Dr. STOCK ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Trading A/c	J. 1	5,000·00	Dec. 31	By Balance c/d		5,000·00
1971 Jan. 1	To Balance b/d		5,000·00				

TRADING ACCOUNT

23 Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

		Rs.			Rs.
To Purchases	11,245·00		By Sales	11,540·00	
Less Returns	575·00	10,670·00	*Less* Returns	310·00	11,230·00
,, Carriage Inwards		20·00	,, Closing Stock		5,000·00
,, Wages		1,500·00			
,, Gross Profit transferred to Profit & Loss A/c		4,040·00			
		16,230·00			16,230·00

PROFIT & LOSS ACCOUNT

24 Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

	Rs.		Rs.
To Salary	2,000	By Gross Profit transferred from Trading A/c	4,040
,, Insurance	200		
,, Rent	300		
,, Carriage Outwards	30		
,, Miscellaneous Expenses	10		
,, Postage	10		
,, Depreciation on Furniture	40		
,, Net Profit transferred to Capital A/c	1,450		
	4,040		4,040

* হিসাব-প্রস্তুতের পর্যায়ক্রম বুঝাইবার জন্য পূর্বপৃষ্ঠার Trial Balance ও উপরের Journal-কে এখানে দেখানো হইয়াছে। তৎপরবর্তী লেজারের হিসাবগুলি Trial Balance-এর পরে প্রস্তুত করা হয় বলিয়া পরে দেখানো হইয়াছে।

KESHAB & CO.

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital	5,000		*Fixed Assets*		
Add Net Profit during the year	1,450	6,450	Land		1,500
			Furniture	400	
Current Liabilities			*Less* Depreciation	40	360
Sundry Creditors		4,525	*Current Assets*		
			Stock-in-Trade		5,000
			Sundry Debtors		1,555
			Cash at Bank		2,005
			Cash in hand		555
		10,975			10,975

EXERCISE XV

1. Enter the following transactions in suitable Books of Prime Entries, post them into Ledger and prepare a Trial Balance. Also prepare the Trading and Profit & Loss Account for the month ended 31st January, 1971 and the Balance Sheet as at that date :

January, 1971		Rs.
1	Smith started his business with Cash	1,000
5	Bought goods for Cash	870
7	Paid to Brown	100
10	Sold to Robertson on credit	700
15	Received from Robertson, Cash	650
16	Sold goods for Cash	550
20	Bought of Brown goods on credit	800
25	Paid to Brown	250
31	Paid Trade Expenses	150
	Value of Closing Stock	900

[যথাযথ প্রাথমিক হিসাবের বইতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া সেইগুলিকে লেজারের হিসাবে তোল এবং একটি রেওয়া মিল প্রস্তুত কর ; জানুয়ারী 31, 1971 তারিখে ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর। উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্রও অঙ্কন কর :

1971 সালের জানু. 1, স্মিথ্ নগদ 1,000 টা. লইয়া ব্যবসায় সুরু করিল ; জানু. 5, নগদে পণ্য ক্রয় করা হইল 870 টা. ; জানু. 7. ব্রাউনকে প্রদান করা হইল 100 টা. ; জানু. 10. রবার্টসনের নিকট ধারে বিক্রয় করা হইল 700 টা. ; জানু. 15. রবার্টসন হইতে পাওয়া গেল নগদ 650 টা. : জানু. 16. নগদে পণ্য বিক্রয় করা হইল 550 টা. ; জানু. 20. ধারে পণ্য ক্রয় করা হইল 800 টা. ; জানু. 26. ব্রাউনকে প্রদান করা হইল 250 টা. ; জানু. 31. ব্যবসায়িক খরচ প্রদান করা হইল 150 টা. ; অন্ত্য মজুতের মূল্য 900 টা.]

(*Ans. Total of Trial Balance, Rs. 2,700 ; Gross Profit, Rs. 480 ; Net Profit, Rs. 330 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,780.*)

———

ষোড়শ অধ্যায়

TYPICAL PROBLEMS IN FINAL ACCOUNTS

(বৈশিষ্ট্যপূর্ণ কালান্তিক হিসাব)

পূর্বের অধ্যায়গুলিতে ব্যবসায়ের লাভ-লোকসান বাহির করা এবং কোন নির্দিষ্ট দিনে ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করা সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে। এই সকল কাজের সমষ্টিকেই Final Accounts বা কালান্তিক হিসাব প্রস্তুতকরণ বলা হয়। সুতরাং মোটামুটিভাবে বলা যায় যে, Final Accounts নিম্নলিখিত তিনটি বিষয় লইয়া গঠিত : (1) Trading Account, (2) Profit & Loss Account এবং (3) Balance Sheet। এই তিনটি বিষয়ের উদ্দেশ্য ও প্রস্তুতপ্রণালী সম্পর্কে পূর্বে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে। অনেকক্ষেত্রে Trading Account এবং Profit & Loss Account-এর জন্য দুইটি পৃথক হিসাব প্রস্তুত না করিয়া 'Trading and Profit & Loss Account' নামে একটি সম্মিলিত হিসাব-ও প্রস্তুত করা যায়। সেক্ষেত্রে এই হিসাবটির দুইটি অংশ থাকে ; প্রথম অংশের Gross Profit/Gross Loss-এর অঙ্কটিকে 'Balance brought down' বলিয়া নীচের দ্বিতীয় অংশে নামাইয়া বিপরীত দিকে লেখা হয়।

Trading Account, Profit & Loss Account ও Balance Sheet একসঙ্গে প্রস্তুত করার প্রণালীকে কোন কোন হিসাবরক্ষক **ত্রি-সারি** পদ্ধতি (**Three-Tier System**) নামে অভিহিত করিয়া থাকেন। পণ্য-উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে Trading Account প্রস্তুত করিবার পূর্বে Manufacturing Account নামে আরও একটি হিসাব প্রস্তুত করিতে হয়। ব্যবসায়িক লাভ-লোকসান (Trading Profit/Loss) বণ্টনের জন্য অংশীদারী প্রতিষ্ঠান ও কোম্পানীর ক্ষেত্রে সর্বশেষে Profit & Loss Appropriation Account নামে আরও একটি হিসাব খুলিতে হয়।

Short Formula for Final Accounts for Examinees (পরীক্ষার্থিগণের জন্য কালান্তিক হিসাব-সংক্রান্ত সংক্ষিপ্ত সূত্র)—পরীক্ষায় সাধারণতঃ প্রায় সকল পরীক্ষার্থিকেই Final Accounts-সংক্রান্ত অঙ্কের সমাধান করিতে হয়। অত্যন্ত অল্প সময়ের মধ্যে ইহার উত্তর করিতে না পারিলে পরীক্ষায় সাফল্যলাভ করা কঠিন। সেইজন্য নিম্নে এতৎসংক্রান্ত কয়েকটি সূত্র দেওয়া হইল, যেন পরীক্ষার্থিগণ অল্প সময়ে Final Accounts-সংক্রান্ত প্রশ্নের সঠিক উত্তর দিতে পারে :

(1) দুইটি তথ্য হইতে Final Accounts (অর্থাৎ Trading Account, Profit & Loss Account এবং Balance Sheet প্রস্তুত করিতে হয় : (ক) Trial Balance বা List of Balances এবং (খ) List of Adjustments.

(ক) **Trial Balance**—Trial Balance বা List of Balances-এর হিসাবগুলি হইল লেজারের এক-একটি হিসাব। সুতরাং, ঐগুলি Trading Account, Profit & Loss Account বা Balance Sheet-এর যে কোন একটিতে একবার মাত্র যাইবে। প্রশ্নপত্রে Trial Balance-এর প্রত্যেকটি item-এর পাশে পাশে প্রথমে লিখিতে হইবে—'T', 'P' বা 'B'—অর্থাৎ

Trading Account-এ গেলে 'T', Profit & Loss Account-এ গেলে 'P' এবং Balance Sheet-এ গেলে 'B' লিখিতে হইবে। যেমন, Purchases Account-এর পাশে 'T', Rent Account-এর পাশে 'P' এবং Furniture Account-এর পাশে 'B' লিখিতে হইবে।

ইহার পর তিনটি পৃষ্ঠায় পৃথকভাবে তিনটি Heading (শিরোনামা) লিখিয়া প্রয়োজনমতো ঘর আঁকিতে হইবে—প্রথম পৃষ্ঠায় "Trading Account for the Year ended ......19......,' দ্বিতীয় পৃষ্ঠায় 'Profit & Loss Account for the Year ended......19......' এবং তৃতীয় পৃষ্ঠায় 'Balance Sheet as at...19...' লিখিতে হইবে। তারপর Trial Balance-এর প্রতিটি হিসাবকে পূর্বের চিহ্ন ('T', 'P', 'B') অনুসারে আনিয়া উক্ত তিনটি পৃষ্ঠার সংশ্লিষ্ট পৃষ্ঠায় বসাইতে হইবে—Debit-এর হিসাবগুলি Debit-এর দিকে এবং Credit-এর হিসাবগুলি Credit-এর দিকে বসাইতে হইবে। এইভাবে একই সঙ্গে Trading Account, Profit & Loss Account এবং Balance Sheet প্রস্তুত করিবার প্রণালীকে 'Simultaneous Method of Preparing Final Accounts' (কালান্তিক হিসাব প্রস্তুতের যুগপৎ পদ্ধতি) বলা যায়। এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, Balance Sheet-এর বাঁ-দিককে Credit side এবং ডানদিককে Debit side ধরিয়া উহাতে বিভিন্ন হিসাব বসাইতে হইবে।

(খ) **List of Adjustments**—প্রশ্নে প্রদত্ত adjustment-সংক্রান্ত বিষয়গুলির জন্য হিসাবের বইতে পূর্বে কোন কিছু লেখা হয় নাই। সুতরাং, এইগুলির জন্য উপরোক্ত Final Account তিনটির একটিকে Debit এবং অন্য একটি Account-কে Credit করিতে হইবে। যে Account-টি Debit হইবে, উহাকে উক্ত তিনটি পৃষ্ঠার সংশ্লিষ্ট পৃষ্ঠায় Debit-এর দিকে এবং যে Account-টি Credit হইবে, উহাকে সংশ্লিষ্ট পৃষ্ঠার Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে। যেমন, Closing Stock-কে Balance Sheet-এর Debit-এর দিকে (অর্থাৎ Assets-এর দিকে) এবং Trading Account-এর Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে। এইভাবে Double Entry System মানিয়া চলিতে হইবে। অবশ্য হিসাবের সৌন্দর্য বৃদ্ধির জন্য কোন Credit-এর বিষয়কে Debit-এর দিকে বা কোন Debit-এর বিষয়কে Credit-এর দিকে '*Less*' করিয়া দেখানো যাইতে পারে; কারণ সেক্ষেত্রেও Double Entry System-এর নীতি লঙ্ঘন করা হইবে না। যেমন, Sales (Cr.) হইতে Returns Inwards (Dr.) বাদ দিয়া Trading Account-এ দেখানো হয়; Sundry Debtors (Dr.) হইতে Reserve for Doubtful Debts (Cr.) বাদ দিয়া Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়।

(2) এইভাবে সব অঙ্কগুলিকে যথাস্থানে সাজাইবার পর Trading Account-এর Balance বাহির করিয়া উহাকে Profit & Loss Account-এ লইয়া যাইতে হইবে। আবার Profit & Loss Account-এর Balance বাহির করিয়া উহাকে Balance Sheet-এ Capital-এর সঙ্গে যুক্ত করিতে হইবে—লাভ হইলে যোগ করিতে হইবে, লোকসান হইলে বিয়োগ করিতে হইবে। কোম্পানীর ক্ষেত্রে Profit & Loss Account-এর Balance সর্বদাই Profit & Loss Appropriation Account-এ যাইবে এবং উহা Balance Sheet-এ পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে।

(3) ইহার পর Balance Sheet-এর দুই দিক যোগ করিলে উভয়দিক সমান হইবে। তাহা হইলে মোটামুটি বুঝা যাইবে যে, Final Accounts প্রস্তুতকরণে কোন ভুল হয় নাই। যদি দুই দিকের যোগফল না মিলে তাহা হইলে প্রথমে Trial Balance-এর যোগফল ঠিক আছে কিনা তাহা পরীক্ষা করিয়া দেখিতে হইবে। Trading Account এবং Profit & Loss Account-এর Posting এবং যোগফলও পরীক্ষা করিয়া ভুল বাহির করিতে হইবে।

(4) ইহার পর Balance Sheet-টিকে Marshalling এর নিয়ম (301-302 পৃষ্ঠা) অনুসারে সাজাইয়া নূতন একটি Balance Sheet প্রস্তুত করিয়া পূর্বের খসড়া Balance Sheet-টিকে কাটিয়া দিতে হইবে। বাড়ীতে অভ্যাস করিবার সময় এই পন্থা অবলম্বন করা উচিত; কিছুদিন অভ্যাসের পর Assets ও Liabilities-এর Marshalling সম্বন্ধে সম্যক্ ধারণা হওয়ার পরে Assets ও Liabilities-কে একবারেই সাজাইয়া লেখা সম্ভব হইবে এবং খসড়া Balance Sheet-টিকে কাটিয়া নূতনভাবে Balance Sheet লিখিবার প্রয়োজন হইবে না।

Illustration 102 : From the following Trial Balance of Robin draw the Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and also prepare a Balance Sheet as at that date :

	Rs.		*Rs.*
Cash	1,500	Robin's Capital	2,000
Furniture	200	Sales	4,000
Purchases	1,050	Returns Outwards	110
Postage	20	Sundry Creditors	1,000
Advertisement	30	Loan from Mohan	540
Stationery	40	Commission	10
Electric Charges	50		
Carriage Inwards	20		
Stock, 1st Jan., 1970	1,300		
Rent	600		
Building	2,000		
Plant & Machinery	500		
Sundry Debtors	300		
Robin's Drawings	50		
	7,660		7,660

Closing Stock, Rs. 1,200. Depreciate: Furniture by 10%, Building by 5%, Plant & Machinery by Rs. 50. Of the Sundry Debtors 2% is unrealisable (bad), Rent Outstanding Rs. 150, Electric Charges due Rs. 20. Also show necessary Journal entries for adjustment and for closing the accounts.

[রবিনের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব, লাভ-লোকসান হিসাব অঙ্কন কর ও উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত-পত্র প্রস্তুত কর। ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) অন্ত্য মজুত 1,200 টা.; অবচয় ধার্য কর—আসবাবপত্রের উপর 10%, ইমারতের উপর 5%, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 50 টা.; দেনাদারগণের 2% হইল অনাদেয়; প্রদেয় ভাড়া 150 টা.; প্রদেয় ইলেকট্রিক চার্জ 20 টা.। মিলকরণ ও হিসাববন্ধকরণ সংক্রান্ত দাখিলাগুলিও জাবেদাতে দেখাও।]

Solution : JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970					
Dec. 31	Stock (Closing) Account	Dr.		1,200	
	To Trading Account				1,200
	Being the value of closing stock as on date.				
31	Depreciation Account	Dr.		170	
	To Furniture Account				20
	,, Building Account				100
	,, Plant & Machinery Account				50
	Being Depreciation on Furniture @ 10% on Rs. 200, on building @ 5% on Rs. 2,000 & Rs. 50 on Plant & Machinery.				
31	Bad Debts Account	Dr.		6	
	To Sundry Debtors Account				6
	Being 2% on Rs. 300 written off as bad debt.				
31	Rent Account	Dr.		150	
	Electric Charges Account	Dr.		20	
	To Outstanding Liabilities Account				170
	Being the expenses due, but not yet paid.				
31	Trading Account	Dr.		2,370	
	To Stock (Opening) Account				1,300
	,, Purchases Account				1,050
	,, Carriage Inwards Account				20
	Being the transfer of Balances.				
31	Sales Account	Dr.		4,000	
	Returns Outwards Account	Dr.		110	
	To Trading Account				4,110
	Being the transfer of Balances.				
31	Trading Account	Dr.		2,940	
	To Profit & Loss Account				2,940
	Being the transfer of Balances.				
31	Profit & Loss Account	Dr.		1,086	
	To Postage Account				20
	,, Advertisement Account				30
	,, Stationery Account				40
	,, Electric Charges Account				70
	,, Rent Account				750
	,, Depreciation Account				170
	,, Bad Debts Account				6
	Being the transfer of Balances.				
31	Commission Account	Dr.		10	
	To Profit & Loss Account				10
	Being the transfer of Balance.				
31	Profit & Loss Account	Dr.		1,864	
	To Capital Account				1,864
	Being the transfer of Balance.				

TRADING ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Stock (Opening)		1,300	By Sales		4,000
,, Purchases	1,050		,, Stock (Closing)		1,200
Less Returns	110	940			
,, Carriage Inwards		20			
,, Gross Profit transferred to Profit & Loss Account		2,940			
		5,200			5,200

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Postage		20	By Gross Profit transferred from Trading Account		2,940
,, Advertisement		30	,, Commission		10
,, Stationery		40			
,, Electric Charges	50				
Add Outstandings	20	70			
,, Rent	600				
Add Outstandings	150	750			
,, Depreciation :					
Furniture	20				
Plant & Machinery	50				
Building	100	170			
,, Bad Debts		6			
,, Net Profit transferred to Capital Account		1,864			
		2,950			2,950

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital, Robin :			*Fixed Assets*		
Balance at 1st Jan. 1970	2,000		Building	2,000	
Add Net Profit during the year	1,864		*Less* Depreciation	100	1,900
	3,864		Plant & Machinery	500	
Less Drawings	50	3,814	*Less* Depreciation	50	450
Loan from Mohan		540	Furniture	200	
			Less Depreciation	20	180
Current Liabilities			*Current Assets*		
Sundry Creditors		1,000	Stock-in-Trade		1,200
Outstanding Liabilities :			Sundry Debtors	300	
Electric charges	20		*Less* Bad Debts written off	6	294
Rent	150	170	Cash in hand		1,500
		5,524			5,524

Illustration 103 : From the following ledger balances, prepare Trading Account and Profit & Loss Account for the half-year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date :

	Rs.		*Rs.*
Capital	3,500	Sundry Debtors	640
Drawings	300	Sundry Creditors	680
Machinery	760	Stock (Opening)	1,000
Purchases	10,400	Bills Receivable	270
Freight	30	Bills Payable	460
Carriage Inwards	70	Investment in	
Returns (Dr.)	320	4% Govt. Security	1,400
Returns (Cr.)	240	Cash in hand	1,340
Wages	700		
Sales	13,200		
Salaries	650		
Printing & Stationery	110		
Rent & Taxes	90		

Make the following adjustments :

(*a*) Value of Stock at the close of the half-year, Rs. 1,700.

(*b*) Depreciate : Machinery @ 10 per cent.

(*c*) Outstanding expenses : Salary, Rs. 30 ; Wages, Rs. 100.

(*d*) Prepaid Rent & Taxes, Rs. 20.

(*e*) 10 per cent of the Sundry Debtors are bad (unrealisable).

(*f*) Interest accrued on Investment for $\frac{1}{2}$ year.

[লেজারের নিম্নলিখিত জেরগুলি হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত অর্ধ-বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব এবং লাভ-লোকসান হিসাব ও উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত কর : (ক) অর্ধ-বৎসরের শেষে মজুত পণ্যের মূল্য 1,700 টা. ; (খ) অবচয় ধার্য কর—যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে ; (গ) প্রদেয় খরচ ; বেতন 30 টা. মজুরি 100 টা. ; (ঘ) অগ্রিমদত্ত ভাড়া ও কর 20 টা. ; (ঙ) দেনাদারগণের নিকট প্রাপ্য টাকার 10% অনাদেয় (আদায়ের অযোগ্য) ; (চ) লগ্নিপত্রের উপর প্রাপ্য সুদ—অর্ধ-বৎসরের জন্য]]

Solution :

TRADING ACCOUNT

Dr. FOR THE HALF-YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
To Stock, 1st July, 1970		1,000	By Sales	13,200	
,, Purchases	10,400		*Less* Returns	320	12,880
Less Returns	240	10,160	,, Stock, 31st Dec. 1970		1,700
,, Wages	700				
Add Outstandings	100	800			
,, Freight		30			
,, Carriage Inwards		70			
,, Gross Profit transferred to P. & L. A/c		2,520			
		14,580			14,580

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE HALF-YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Salaries	650		By Gross Profit transferred from Trading A/c		2,520
Add Outstandings	30	680	,, Interest on Investment		28
,, Printing and Stationery		110			
,, Rent & Taxes	90				
Less Prepaid	20	70			
,, Depreciation : Machinery		76			
,, Bad Debts		64			
,, Net Profit transferred to Capital Account		1,548			
		2,548			2,548

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital		3,500	*Fixed Assets*		
Balance, 1st July, 1970			Machinery	760	
Current Account :			*Less* Depreciation	76	684
Net Profit during the half-year	1,548		Investment in		
Less Drawings during the half-year	300	1,248	4% Govt. Securities	1,400	
			Add Accrued Interest	28	1,428
Current Liabilities			*Current Assets*		
Bills Payable		460	Stock-in-Trade		1,700
Sundry Creditors		680	Sundry Debtors	640	
Outstanding Liabilities :			*Less* Bad Debts	64	576
Salaries	30				
Wages	100	130	Expenses Prepaid (Rent & Taxes)		20
			Bills Receivable		270
			Cash in hand		1,340
		6,018			6,018

মন্তব্য : (1) অর্ধ-বৎসরের Depreciation-ও 10% হারে হিসাব করিতে হইবে ; কারণ, এখানে '*per annum*' কথাটি লেখা নাই। এরূপ ক্ষেত্রে ধরিয়া লওয়া উচিত যে, প্রদত্ত 10% হার অর্ধ-বৎসরের জন্যই প্রযোজ্য হইবে—অর্থাৎ Depreciation-এর অঙ্ক 760 টাকা × 10% = 76 টাকা হইবে (206 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(2) Capital Account-টি Fixed বলিয়া Profit এবং Drawings-কে পৃথকভাবে Current Account-এ দেখানো হইয়াছে।

(3) Freight-এর খরচটিকে Purchase-সংক্রান্ত খরচ বলিয়া ধরিয়া লওয়া হইয়াছে ; সেইজন্য ইহা Trading Account-এ দেওয়া হইয়াছে।

Illustration 104 : From the following Trial Balance of Ranjan draw the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date.

	Debit Rs.	Credit Rs.
Ranjan's Capital		35,000
Do Drawings	2,500	
Land and Buildings	29,000	
Machinery	6,600	
Opening Stock	7,000	
Furniture & Fittings	1,200	
Wages	9,000	
Carriage Inwards	900	
Purchases	31,000	
General Expenses	2,000	
Rent	1,000	
Advertising	500	
Insurance	600	
Sundry Debtors & Creditors	17,000	9,000
Salaries	4,000	
Bank Loan		6,000
Cash in hand	12,000	
Commission Received		1,500
Sales		70,000
Reserve for Doubtful Debts		2,800
	1,24,300	1,24,300

Make the following adjustments :

(*i*) Closing Stock was valued at Rs. 10,000. (*ii*) Depreciate : Land & Buildings @ 2 per cent per annum and Machinery @ 10 per cent per annum. (*iii*) The rent of the shop was Rs. 1,200 per year. (*iv*) Of the Advertisement expenses only Rs. 300 relate to the period. (*v*) Insurance Unexpired Rs. 250. (*vi*) Interest on Bank Loan due @ 5 per cent per annum. (*vii*) 10 per cent of the Sundry Debtors is bad. Create a Reserve of 5 per cent for Doubtful Debts. (*viii*) Rent on premises sublet, Rs. 100 accrued. (*ix*) Commission Received but not accrued for the period, Rs. 500. (*x*) Allow interest on Capital @ 5 per cent per annum (No interest is to be charged on Drawings).

[রঞ্জনের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র অঙ্কন কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত কর : (*i*) অন্ত্য মজুতের মূল্য 10,000 টা. ; (*ii*) অবচয় ধার্য কর : ভূমি ও ইমারতের উপর বার্ষিক 2% হারে এবং যন্ত্রপাতির উপর বার্ষিক 10% হারে ; (*iii*) দোকান-ঘরের ভাড়া—বার্ষিক 1,200 টা. ; (*iv*) বিজ্ঞাপন খরচের মাত্র 300 টাকা উক্ত কালের সহিত সংশ্লিষ্ট ; (*v*) অনুত্তীর্ণ মেয়াদ বীমাপ্রিমিয়াম 250 টা. ; (*vi*) ব্যাঙ্কের ঋণের উপর প্রদেয় সুদ বার্ষিক 5% হারে ; (*vii*) দেনাদারগণের নিকট প্রাপ্য টাকার 10% অনাদেয় ; অনিশ্চিত বাকীর উপর 5% হারে সঞ্চিতি সৃষ্টি কর ; (*viii*) উপ-ভাড়া প্রদত্ত গৃহ হইতে প্রাপ্য ভাড়া, 100 টা. (*ix*) প্রাপ্ত কিন্তু সংশ্লিষ্ট কালে প্রাপ্য হয় নাই এরূপ কমিশন 500 টা. ; (*x*) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দাও (ড্রয়িংস এর উপর কোন সুদ ধার্য করিতে হইবে না।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Stock (Opening)		7,000	By Sales		70,000
,, Purchases		31,000	,, Stock (Closing)		10,000
,, Carriage Inwards		900			
,, Wages		9,000			
,, Gross Profit c/d		32,100			
		80,000			80,000
To General Expenses		2,000	By Gross Profit b/d		32,100
,, Rent	1,000		,, Commission received	1,500	
Add Outstandings	200	1.200	*Less* Commission received in advance	500	1,000
,, Advertising	500				
Less Prepaid	200	300	,, Rent Receivable		100
			,, Reserve for Doubtful Debts		
,, Insurance	600				
Less Prepaid	250	350	Balance 1st Jan. 1970	2,800	
			Less Bad Debts	1,700	
,, Salaries		4,000			
,, Interest on Bank Loan		300		1,100	
			Less New Reserve	765	335
,, Interest on Capital		1,750			
,, Depreciation :					
Land & Buidings	580				
Machinery	660	1,240			
,, Net Profit transferred to Capital Account		22,395			
		33,535			33,535

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital			*Fixed Assets*		
Balance, 1st Jan. 1970	35,000		Land and Buildings	29,000	
Add Interest on Capital	1,750		*Less* Depreciation	580	28,420
Add Profit during the year	22,395		Machinery	6,600	
			Less Depreciation	660	5,940
	59,145		Furniture & Fittings		1,200
Less Drawings	2,500	56,645	*Current Assets*		
			Stock-in-Trade		10,000
Bank Loan	6,000		Sundry Debtors	17,000	
Add Interest due	300	6,300	*Less* Bad Debts	1,700	
Current Liabilities				15,300	
Sundry Creditors		9,000	*Less* Reserve for Doubtful Debts	765	14,535
Outstanding Liabilities :					
Rent		200	Advertisement Prepaid		200
Commission received in advance		500	Insurance Prepaid		250
			Accrued Rent		100
			Cash in hand		12,000
		72,645			72,645

মন্তব্য : (1) Bad Debts-কে সরাসরি Profit & Loss Account-এ নিয়া পৃথক-ভাবেও দেখানো যায় (159 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(2) Sundry Debtors হইতে প্রথমে Bad Debts বাদ দিয়া যে অঙ্ক পাওয়া যাইবে, সর্বদাই উক্ত অঙ্কের উপর Reserve for Doubtful Debts হিসাব করিতে হইবে।

(3) বৎসরের প্রথমেই ব্যাঙ্ক হইতে 6,000 টাকা Bank Loan গ্রহণ করা হইয়াছিল বলিয়া ধরিয়া লওয়া হইয়াছে ; সেইজন্য উহার উপর 5% হারে সারা বৎসরের সুদ হিসাব করা হইয়াছে। Bank Loan বৎসরের মাঝামাঝি সময় (Mean Period) গ্রহণ করা হইয়াছিল ধরিয়াও অঙ্কটির সমাধান করা যাইতে পারে। সেই অবস্থায় অর্ধ-বৎসরের সুদ হিসাব করিতে হইবে এবং উত্তরের নীচে এই মর্মে মন্তব্য যুক্ত করিয়া দিতে হইবে।

Illustration 105 : The following is the Trial Balance as at 30th June, 1970 of Eastern Traders, a proprietorship firm. You are to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the period ended 30th June, 1970 and a Balance Sheet as at that date :

	Dr. Rs.	*Cr.* Rs.
Capital		12,000
Leasehold Premises	6,000	
Salary & Wages	275	
Postage	40	
Discount	150	
General Expenses	100	
Stock (June 1, 1970)	6,950	
Purchases	3,125	
Sales		5,550
Travelling Expenses	45	
Cash	4,340	
Sundry Debtors	2,500	
Sundry Creditors		5,975
	23,525	23,525

The following adjustments are to be made :

Closing Stock on 30th June, 1970 was valued at Rs. 6,125.

Depreciate Leasehold Premises by 10 per cent per annum.

Create a Reserve of 5 per cent on Sundry Debtors for Bad and Doubtful Debts.

A tenant of the firm owes Rs. 30 for one month's rent.

Allow interest on Capital @ 6 per cent per annum

[30-শে জুন, 1970 তারিখে দিনের শেষে ইষ্টার্ন ট্রেডার্স নামক এক-মালিকী প্রতিষ্ঠানের নিম্নলিখিত রেওয়ামিল প্রদত্ত হইল। 30শে জুন, 1970 তারিখে যে কাল শেষ হইয়াছে উহার জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে : 30শে জুন, 1970 তারিখের অন্তা মজুতের মূল্য 6,125 টা. ; ইজারা-স্বত্ব গৃহসম্পত্তির উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য কর ; দেনাদারগণের উপর 5% হারে অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি সৃষ্টি কর ; ফার্মের কোন ভাড়াটিয়া এক মাসের ভাড়া বাবদ 30 টাকা দেনা আছে ; মূলধনের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ প্রদান কর।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE MONTH ENDED 30TH JUNE, 1970 Cr.

	Rs.		Rs.
To Stock (Opening)	6,950	By Sales	5,550
,, Purchases	3,125	, Closing Stock	6,125
,, Gross Profit c/d	1,600		
	11,675		11,675
To Salary & Wages	275	By Gross Profit b/d	1,600
,, Postage	40	,, Rent Receivable	30
,, Discount	150		
,, General Expenses	100		
,, Travelling Expenses	45		
,, Depreciation	50		
,, Reserve for Bad & Doubtful Debts	125		
,, Interest on Capital	60		
,, Net Profit transferred to Capital A/c	785		
	1,630		1,630

BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital			*Fixed Assets*		
Balance, 1st June, 1970	12,000		Leasehold Premises	6,000	
Add Interest on Capital	60		*Less* Depreciation	50	5,950
Add Net Profit during the month	785	12,845	*Current Assets*		
			Stock-in-Trade		6,125
Current Liabilities			Sundry Debtors	2,500	
Sundry Creditors		5,975	*Less* Reserve for Bad & Doubtful Debts	125	2,375
			Accrued Rent		30
			Cash in hand		4,340
		18,820			18,820

মন্তব্য : (1) পূর্ববর্তী পৃষ্ঠায় প্রশ্নটির Opening Stock এবং Closing Stock-এর তারিখ দেখিয়া বুঝা যায় যে, এক্ষেত্রে শুধুমাত্র একমাসের Trading and Profit & Loss Account প্রস্তুত করিতে হইবে। সেইজন্য Depreciation এবং Interest একমাসের ভিত্তিতে গণনা করা হইয়াছে। কিন্তু সর্বদা মনে রাখিতে হইবে যে, Reserve for Bad & Doubtful Debts-এর ক্ষেত্রে সময়ানুসারে Reserve-এর গণনা করিতে হইবে না ; ইহা মোট Debtors-এর উপর পুরা শতকরা হারে হিসাব করিতে হইবে।

(2) Salary & Wages-কে Profit & Loss Account-এ, কিন্তু Wages & Salary-কে Trading Account-এ Debit করাই শ্রেয় এবং পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে তাহাদের উত্তরের খাতায় এই মর্মে যথোপযুক্ত মন্তব্য যুক্ত করিয়া দেওয়া সঙ্গত।

Illustration 106 : From the following Trial Balance of K. Saha, prepare Trading and Profit & Loss Account for the half-year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date :

	Dr. *Rs.*	*Cr.* *Rs.*
K. Saha : Capital		4,250
K. Saha : Drawings	450	
Plant and Machinery	980	
Stock, 1st July, 1970	1,460	
Purchases	9,292	
Purchases Returns		291
Wages	1,000	
Sales		11,906
Income-Tax	300	
Sales Returns	210	
General Expenses	440	
Rent	120	
Rates	200	
Apprenticeship Premium		80
Bank Overdraft		240
Bad Debts	172	
Sundry Debtors	3 200	
Sundry Creditors		1,000
Cash in hand	38	
Reserve for Bad and Doubtful Debts		105
Suspense (Difference in Books)	10	
	17,872	17,872

The following adjustments are to be made before preparing the Final Accounts :

(*i*) Bad and Doubtful Debts Reserve to be increased to 5% on Debtors.

(*ii*) K. Saha has drawn out goods for his own consumption amounting to Rs. 40 (cost price) of which there is no record in the books.

(*iii*) Rates of Rs. 80 are paid in advance.

(*iv*) Wages include Rs. 40 for installation of a new Plant and Machinery.

(*v*) Closing Stock valued at Rs. 1,710.

(*vi*) New Plant and Machinery purchased on 1st October, 1970, Rs. 400.

(*vii*) Depreciate Plant and Machinery @ 10% per annum.

(*viii*) Purchases include personal articles for K. Saha, Rs. 500.

[31-শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত অর্ধ-বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখের একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) কালান্তিক হিসাবগুলি প্রস্তুত করার পূর্বে নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে: (*i*) দেনাদারগণের উপর অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি 5% পর্যন্ত বৃদ্ধি করিতে হইবে; (*ii*) ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য কে. সাহা 40 টাকা মূল্যের (ক্রয়-মূল্য) পণ্য নিয়াছেন; কিন্তু ইহা বইতে লেখা হয় নাই; (*iii*) অভিকর বাবদ 80 টাকা অগ্রিম দেওয়া হইয়াছে; (*iv*) একটি নূতন কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির প্রতিষ্ঠাপন-ব্যয় 40 টাকা মজুরির অন্তর্ভুক্ত আছে; (*v*) অন্ত মজুতের মূল্য 1,710 টাকা; (*vi*) 1লা অক্টোবর, 1970 তারিখে ক্রীত নূতন কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 400 টাকা; (*vii*) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য কর; (*viii*) কে. সাহার ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ক্রীত 500 টাকা মূল্যের পণ্য খরিদের অন্তর্ভুক্ত আছে।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE HALF-YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Stock, 1st July, 1970		1,460	By Sales	11,906	
" Purchases	9,292		*Less* Returns	210	11,696
Less Returns	291				
	9,001		" Stock, 31st Dec. 1970		1,710
Less Drawings by Proprietor	40				
	8,961				
Less Personal Purchase of Proprietor	500	8,461			
" Wages	1,000				
Less Wages for Installation of Plant	40	960			
" Gross Profit c/d		2,525			
		13,406			13,406
To General Expenses		440	By Gross Profit b/d		2,525
" Rent		120	" Apprenticeship Premium		80
" Rates	200				
Less Prepaid Rates	80	120			
" Bad Debts	172				
Add New Reserve for Bad & Doubtful Debts	160				
	332				
Less Old Reserve	105	227			
" Depreciation : Plant & Machinery		40			
" Net Profit transferred to Capital Account		1,658			
		2,605			2,605

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	Rs.	*Assets*		Rs.	Rs.
Capital				*Fixed Assets*			
Balance, 1st July, 1970		4,250		Plant and Machinery			
Add Net Profit during the half-year		1,658		Balance, 1st July, 1970		580	
		5,908		Additions	400		
Less Drawings	450			Wages for Installation	40	440	
„ Income-Tax	300	750				1,020	
		5,158		*Less* Depreciation		40	980
„ Goods for Personal use	40			*Current Assets*			
„ Purchase for Personal use	500	540	4,618	Stock, 31st Dec. 1970			1,710
Current Liabilities				Sundry Debtors		3,200	
Bank Overdraft			240	*Less* Reserve for Bad & Doubtful Debts		160	3,040
Sundry Creditors			1,000	Rates Prepaid			80
				Suspense			10
				Cash in hand			38
			5,858				5,858

মন্তব্য : (1) এক-মালিকানা ব্যবসায়ে Income-Tax মালিক কর্তৃক দেয় ; সেইজন্য উহা Capital হইতে বাদ দেওয়া হইয়াছে।

(2) Plant & Machinery-র উপর অবচয় নিম্নলিখিতভাবে হিসাব করা হইয়াছে :

পুরাতন কলের উপর—580 টাকার উপর বার্ষিক 10% হারে অর্ধ-বৎসরের জন্য—29 টা.

নূতন কলের উপর—440 টাকার উপর বার্ষিক 10% হারে 3 মাসের জন্য—11 টা.

(অর্থাৎ 400 টাকা + বসানোর খরচ 40 টাকা)

মোট 40 টা.

(3) Plant & Machinery-র প্রতিষ্ঠাপনের ব্যয় ঐ Assets-এর সঙ্গে যুক্ত হইবে—Wages Account-এ যাইবে না।

(4) মালিকের নিজের ব্যবহারের জন্য কোন পণ্যদ্রব্য নেওয়া হইলে উহা ক্রয়-মূল্যে Drawings-এর সঙ্গে যুক্ত হইবে এবং Purchases হইতে বাদ দিতে হইবে।

(5) যেক্ষেত্রে বিভিন্ন adjustment-এর দরুন Capital-এর সঙ্গে বিভিন্ন অঙ্ক যোগ/বিয়োগ করিতে হয়, সেক্ষেত্রে Working Notes-এর মাধ্যমে পৃথক Capital Account দেখাইয়া উহার নীট ব্যালান্সটি Balance Sheet-এ দেখানো যায়। এই প্রণালী অনুসরণ করিলে ভুলের সম্ভাবনা কম থাকে।

(6) Suspense Account-এর Balance-কে Balance Sheet-এ দেখানো হইয়াছে এবং পরবর্তী বৎসরে উহার জের টানিয়া নেওয়া হইবে।

Illustration 107 : From the following balances extracted from the books of M. Saha, prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 :

	Rs.
M. Saha's Capital	25,000
Plant and Machinery	10,000
Cash in hand	1,000
Buildings	5,500
Sundry Debtors	17,500
Income-Tax	250
Drawings	3,250
Stock on Jan. 1, 1970	48,000
Bills Payable	2,500
Bank Overdraft	2,050
Sundry Creditors	11,600
Wages	13,000
Salaries	2,000
Advertisement	1,000
Freight	2,500
Purchases	60,000
Interest on Overdraft	100
Rent	1,000
Repairs to Plant	800
Returns Inwards	500
Office Expenses	5,000
Sales	1,25,000
Reserve for Bad and Doubtful Debts	2,500
Discount on Purchases	2,000
Returns Outwards	750

The following adjustments are to be made :

(1) Closing Stock on 31st December, 1970, was Rs. 16,250.

(2) Write off Rs. 1,500 as Bad Debts and maintain a Reserve of 5% on Debtors.

(3) Rent is payable @ Rs. 75 per month.

(4) Advertisement Expenses to be written off over four years.

(5) A new Machine was purchased on credit for Rs. 3,000 but not adjusted in any book.

(6) Provide for 5% Reserve for Discount on Debtors and Creditors.

(7) Depreciate Plant and Machinery by 10% per annum.

[এম. সাহার হিসাবের বই হইতে গৃহীত নিম্নলিখিত জেরগুলি হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর:......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলিও অন্তর্ভুক্ত কর: (1) ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে অন্ত্য মজুত 16,250 টাকা; (2) অনাদেয় বাকী বাবদ 1,500 টাকা খরচ লিখ এবং দেনাদারগণের উপর 5% হারে সঞ্চিতি রাখ; (3) মাসিক 75 টাকা হারে ভাড়া প্রদান করিতে হয়; (4) বিজ্ঞাপন-খরচ চার বৎসরের উপর বন্টন করিয়া দাও; (5) 3,000 টাকা মূল্যে একটি নূতন মেশিন ক্রয় করা হইয়াছিল; কিন্তু ইহা হিসাবের বইতে লেখা হয় নাই; (6) 5% হারে দেনাদারগণের উপর বাট্টা সঞ্চিতি রাখ; (7) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য কর।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
To Stock (Opening)		48,000	By Sales	1,25,000	
,, Purchases	60,000		*Less* Returns	500	1,24,500
Less Discount	2,000		,, Closing Stock		16,250
	58,000				
Less Returns	750	57,250			
,, Freight		2,500			
,, Wages		13,000			
,, Gross Profit c/d		20,000			
		1,40,750			1,40,750
To Salaries		2,000	By Gross Profit b/d		20,000
,, Interest on Overdraft		100	,, Reserve for Bad &		
,, Repairs to Plant		800	Doubtful Debts	2,500	
,, Rent	1,000		*Less* Bad Debts	1,500	
Less Prepaid	100	900			
				1,000	
,, Office Expenses		5,000	*Less* New Reserve for		
,, Advertisement	1,000		Bad & Doubtful Debts	800	200
Less Prepaid	750	250			
			,, Provision for Discount		
,, Provision for Discount on Debtors		760	on Creditors		580
,, Depreciation :					
Plant & Machinery	1,000				
On Additions	150	1,150			
,, Net Profit transferred to Capital Account		9,820			
		20,780			20,780

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য: যেক্ষেত্রে Trial Balance না দিয়া শুধুমাত্র List of Balances দেওয়া হয়, সেক্ষেত্রে পৃথক কাগজে সংক্ষিপ্ত রেওয়া মিল (Short Trial Balance) প্রস্তুত করিয়া Final Accourts প্রস্তুত করাই নিরাপদ (150 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) Trial Balance একান্তই না মিলিলে Suspense Account-এর মাধ্যমে উহা মিলাইয়া লইতে হইবে।

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Capital : M. Saha			*Fixed Assets*		
Balance, 1st Jan. 1970	25,000		Buildings		5,500
Add Net Profit during			Plant and Machinery	10,000	
the year	9,820		*Add* New Machine	3,000	
	34,820			13,000	
Less Drawings	3,250		*Less* Depreciation	1,150	11,850
	31,570		*Current Assets*		
Less Income-Tax	250	31,320	Stock		16,250
			Sundry Debtors	17,500	
Current Liabilities			*Less* Bad Debts	1,500	
Bank Overdraft		2,050			
Sundry Creditors	11,600			16,000	
Less Reserve for			*Less* Reserve for		
Discount	580	11,020	Doubtful Debts	800	
Bills Payable		2,500		15,200	
Outstanding Liabilities :		3,000	*Less* Reserve for		
For Machine			Discount	760	14,440
			Prepaid Expenses :		
			Rent	100	
			Advertisement	750	850
			Cash in hand		1,000
		49,890			49,890

মন্তব্য : (1) এক বৎসরে 75 টাকা × 12 = 900 টাকা Rent দিতে হইবে। এই বৎসরে ভাড়া বাবদ মোট 1,000 টাকা দেওয়া হইয়াছে। স্বতরাং 100 টাকা Prepaid Rent হিসাবে adjust করিতে হইবে।

(2) Reserve for Discount on Debtors নিম্নলিখিতভাবে গণনা করিতে হইবে :

Sundry Debtors	Rs.	17,500
Less Bad Debts written off	Rs.	1,500
	Rs.	16,000
Less Reserve for Doubtful Debts	Rs.	800
Good Debts	Rs.	15,200

উপরোক্ত Good Debts-এর উপর Reserve for Discount on Debtors গণনা করিতে হইবে—15,200 টাকা × 5% = 760 টাকা।

(3) 3,000 টাকার নূতন মেশিনটি কোন্ তারিখে ক্রয় করা হইয়াছে, তাহা জানা না থাকায় ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, বৎসরের মাঝামাঝি সময়ে (Mean Period) উহা ক্রয় করা হইয়াছিল এবং সেইজন্য অর্ধ-বৎসরের জন্য Depreciation ধার্য করা হইয়াছে। [অনুরূপ নির্দেশ না থাকিলে নূতন Asset-এর উপর পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে এইভাবে Depreciation গণনা করাই নিরাপদ ; 206 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]।

(4) Discount on Purchases অবশ্যই Trading Account-এ যাইবে; কারণ ইহা সম্পূর্ণতঃ Purchase-সংক্রান্ত আয়। সাধারণতঃ, ইহা Purchase হইতে বাদ দিয়া লিখিতে হয়। অনুরূপভাবে Discount on Sales-কে Sales হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে।

(5) Advertisement চার বৎসরে ভাগ হইবে। সুতরাং চলতি বৎসরের বিজ্ঞাপন-খরচ হইবে $\frac{1000}{4}$ = 250 টাকা। বাকী 750 টাকা Prepaid Advertisement বলিয়া গণ্য হইবে।

Illustration 108 : Sri Sen submitted to you the following Trial Balance which he has not been able to agree. Re-write the Trial Balance, correcting the mistakes committed by him and prepare Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1966 and a Balance Sheet as at that date after giving effect to the undermentioned adjustments :

	Debit *Rs.*		*Credit* *Rs.*
Drawings	3,250	Capital	15,000
Stock (1. 1. 66)	17,445	Returns Inward	554
Carriage Inwards	1,240	Deposit with Dasgupta	1,375
Returns Outward	840	Carriage Outward	725
Rent	820	Loan to Chatterjee @ 5% p. a.	1,000
Rent Outstanding	130	Interest on the above	25
Purchases	12,970	Stock (31. 12. 66)	18,792
Debtors	4,000	Creditors	3,000
Advertisement Expenses	954	Provision for Doubtful Debts	1,200
Bad Debts	400	Sales	27,914
Patents and Patterns	500	Discount allowed	330
Wages	754		
Cash	62		
Goodwill	1,730		
	45,095		69,915

(1) The manager of Sri Sen is entitled to a commission of 10% of the net profit calculated after charging such commission.

(2) Increase Bad Debts by Rs. 600. Provision for Doubtful Debts is to be 10% and Provision for Discount on Debtors at 5% on Sundry Debtors.

(3) Stock valued at Rs. 1,500 was destroyed by fire on 25th December, 1966, but the Insurance Company admitted a claim of Rs. 950 only and paid it in 1967.

(4) Rs. 200 out of the Advertisement Expenses are to be carried forward to the next year. [B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1967]

[শ্রী সেন তোমার নিকট নিম্নলিখিত রেওয়া মিল পেশ করিলেন ; তিনি ইহা মিলাইতে পারেন নাই। তিনি যে সকল ভুল করিয়াছেন সেইগুলি সংশোধন করিয়া রেওয়া মিলটি পুনরায় লিখ। নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত করিয়া ডিসেম্বর 31, 1966 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর ; উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্রও অঙ্কন কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) (1) শ্রী সেনের ম্যানেজারের কমিশন বাদ দেওয়ার পরে নীট লাভের উপর 10% হারে ম্যানেজারকে কমিশন প্রদেয়। (2) 600 টাকার দ্বারা অনাদেয় বাকীর অঙ্ক বৃদ্ধি কর ; অনিশ্চিত বাকীর জন্য 10% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে এবং দেনাদারগণের উপর 5% হারে প্রাপ্য টাকার উপর বাট্টার সঞ্চিতি রাখ। (3) ডিসেম্বর 25, 1966 তারিখে 1,500 টাকা মূল্যের মজুত পণ্য অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট হইয়াছিল ; কিন্তু ইহার জন্য বীমা কোম্পানী মাত্র 950 টাকার দাবি স্বীকার করিল এবং উক্ত টাকা 1967 সালে পরিশোধ করিল। (4) বিজ্ঞাপন-খরচ হইতে 200 টাকা পরবর্তী বৎসরের জন্য জের টানিয়া নিতে হইবে।]

Solution : TRIAL BALANCE (*Corrected*) AS AT 31. 12. 1966

	Dr. *Rs.*	Cr. *Rs.*
Capital		15,000
Drawings	3,250	
Stock (1.1.66)	17,445	
Returns Inward	554	
Carriage Inward	1,240	
Deposit with Dasgupta	1,375	
Returns Outward		840
Carriage Outward	725	
Loan to Chatterjee @ 5% p. a.	1,000	
Interest on above		25
Rent	820	
Rent Outstanding		130
Purchases	12,970	
Debtors	4,000	
Creditors		3,000
Provision for Doubtful Debts		1,200
Advertisement Expenses	954	
Bad Debts	400	
Patents and Patterns	500	
Sales		27,914
Discount allowed	330	
Wages	754	
Cash	62	
Goodwill	1,730	
	48,109	48,109

মন্তব্য : Closing Stock : Adjustment item বলিয়া Trial Balance-এর অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

TRADING ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1966

Dr.	Rs.	Rs.	Cr.	Rs.	Rs.
To Opening Stock		17,445	By Sales	27,914	
„ Purchases	12,970		*Less* Returns	554	27,360
Less Returns	840	12,130			
„ Wages		754	„ Closing Stock		18,792
„ Carriage Inward		1,240	„ Loss of Stock by fire		1,500
„ Gross Profit transferred to Profit & Loss A/c		16,083			
		47,652			47,652

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1966 **Cr.**

		Rs.			Rs.
To Carriage Outward		725	By Gross Profit transferred from Trading Account		16,083
,, Discount Allowed		330	,, Interest on Loan	25	
,, Rent		820	*Add* Outstanding Interest	25	50
,, Advertisement Expenses	954				
Less Unexpired	200	754			
,, Bad Debts	400		,, Provision for Doubtful Debts	1,200	
Additions during the year	600	1,000	*Less* Provision for the year	340	860
,, Provision for Discount on Debtors		153			
,, Loss of Stock by fire : Value of stock destroyed	1,500				
Less Fire Claim	950	550			
,, Manager's Commission		1,151			
,, Capital Account—Net Profit transferred		11,510			
		16,993			16,993

SRI SEN

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1966

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital	15,000		*Fixed Assets*		
Add Net Profit during the year	11,510		Goodwill		1,730
			Patents and Patterns		500
	26,510		*Current Assets*		
			Stock-in-Trade		18,792
Less Drawings	3,250	23,260	Debtors	4,000	
			Less Bad Debts	600	
Current Liabilities				3,400	
Creditors		3,000	*Less* Provision for Doubtful Debts	340	
Outstanding Liabilities :				3,060	
Rent		130	*Less* Provision for Discount	153	2,907
Manager's Commission		1,151	Deposit with Dasgupta		1,375
			Loan to Chatterjee	1,000	
			Add Outstanding Interest	25	1,025
			Fire Claim (For stocks destroyed)		950
			Unexpired Advertisement Expenses		200
			Cash		62
		27,541			27,541

মন্তব্য : (1) Loan to Chatterjee Account-এর Balance-টি 1966 সালের 1লা জানুয়ারী হইতে একই রূপ ছিল ধরিয়া উক্ত Loan-এর উপর এক বৎসরের সুদ ধার্য করা হইয়াছে।

(2) নিম্নলিখিতভাবে ম্যানেজারের প্রাপ্য কমিশনের হিসাব করা হইয়াছে :

ম্যানেজারের কমিশন হিসাবে আনিবার পূর্বের মুনাফা

=(16,083 টা.+50 টা.+860 টা) − (725 টা.+330 টা.
+820 টা.+754 টা.+1,000 টা.+153 টা.+550 টা.)
=16,993 টা. − 4,332 টা.=12,661 টা.।

∴ ম্যানেজারের প্রাপ্য কমিশন=$\frac{10}{110}$×12,661 টা.=1,151 টা. [176 পৃঃ দ্রষ্টব্য।]

Illustration 109 : Following ledger account balances as at 31st December, 1967, were ascertained from the books of Sri Bimal Ray :

Stock 1. 1. 67 Rs. 46,800 ; Sales Rs. 2,89,600 ; Purchases Rs. 2,45,300 ; Purchase Returns Rs. 8,000 ; Sales Returns Rs. 10,600 ; Freight and Carriage Rs. 16,600 ; Rent and Taxes Rs. 5,800 ; Salary and Wages Rs. 9,200 ; Ray's Capital A/c Rs. 1,10,000 ; Discount Receivable Rs. 2,280 ; Sundry Debtors Rs. 34,300 ; Sundry Creditors Rs. 25,100 ; Loans at 6% Rs. 20,000 ; Interest Paid Rs. 900 ; Printing and Advertising Rs. 4,800 ; Furniture and Fittings Rs. 11,600 ; Income from Investments Rs. 250 ; Cash at Bank Rs. 7,000 ; Discounts Payable Rs. 3,910 ; Investments at cost Rs. 5,000 ; General Expenses Rs. 7,540 ; Audit Fees Rs. 600 ; Insurance Rs. 720 ; Travelling Expenses Rs. 2,310 ; Postage and Telegram Rs. 380 ; Cash in hand Rs. 870 ; 7% Fixed Deposit with the Chartered Bank Rs. 32,000 ; Drawings Rs. 9,000 ; Stock 31. 12. 67. Rs. 76,800.

You are requested to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year 1967 and the Balance Sheet as at 31. 12. 67 after taking into account the following information for adjustments :

(*a*) Two dishonoured cheques for Rs. 200 and Rs. 320 respectively from customers X and Y had not been entered in the Cash Book. The first one for Rs. 200 is bad and irrecoverable. In the case of the second cheque for Rs. 320, it is expected that Y would pay a dividend of 75P. in the rupee.

(*b*) Private purchases amounting to Rs. 450 had been included and recorded in Purchase Day Book.

(*c*) Provide full year's interest payable and receivable for the Loans and Fixed Deposit.

(*d*) Depreciation at 10% to be written off Furniture and Fittings.

(e) Sundry Debtors included Rs. 5,000 due from Sri J. Sen whereas Sundry Creditors included also Rs. 2,000 due to Sri J. Sen.

[C. U. Three Year Degree Course, B. Com. 1968]

[শ্রী বিমল রায়ের বইতে ডিসেম্বর 31, 1967 তারিখে দিনের শেষে লেজারের নিম্নলিখিত হিসাবগুলির জের নিরূপণ করা হইল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।) মিলকরণ-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করার পরে 1967 সালের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং 31.12.67 তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর : (ক) X ও Y নামক ক্রেতাগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত যথাক্রমে 200 টাকা ও 320 টাকার দুইখানা চেক প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল ; কিন্তু ইহার জন্য ক্যাশ বইতে কোন দাখিলা নাই। 200 টাকার প্রথম চেকখানা অনাদেয় এবং ইহা হইতে কিছুই আদায় হইবে না। 320 টাকার দ্বিতীয় চেকখানার ক্ষেত্রে আশা করা যায় যে, Y টাকা-প্রতি 75 প. হারে ডিভিডেণ্ড প্রদান করিবে। (খ) 450 টাকার ব্যক্তিগত ক্রয় খরিদ বই-এর অন্তর্ভুক্ত করিয়া লেখা হইয়াছিল। (গ) ঋণের উপর ও স্থায়ী আমানতের উপর এক বৎসরের প্রদেয় ও প্রাপ্য সুদের জন্য ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা রাখ। (ঘ) আসবাব ও সাজসরঞ্জামের উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। (ঙ) শ্রী জে. সেনের নিকট হইতে প্রাপ্য 5,000 টাকা দেনাদারগণের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে। আবার, শ্রী জে. সেনকে প্রদেয় 2,000 টাকাও পাওনাদারগণের মধ্যে ধরা আছে।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1967 Cr.

	Rs.	Rs.		Rs	Rs.
To Opening Stock		46,800	By Sales	2,89,600	
,, Purchases	2,45,300		*Less* Returns	10,600	2,79,000
Less Returns	8,000		,, Closing Stock		76,800
	2,37,300				
Less Private Purchases	450	2,36,850			
,, Freight & Cartage		16,600			
,, Gross Profit c/d		55,550			
		3,55,800			3,55,800
To Rent & Taxes		5,800	By Gross Profit b/d		55,550
,, Salary & Wages		9,200	,, Discount Receivable		2,280
,, Interest Paid	900		,, Income from Investment		250
Add Due	1,200	2,100	,, Interest on Fixed Deposits		2,240
,, Printing & Advertising		4,800			
,, Discounts Payable		3,910			
,, General Expenses		7,540			
,, Audit Fee		600			
,, Insurance		720			
,, Travelling expenses		2,310			
,, Postage & Telegram		380			
,, Bad Debts		200			
,, Provision for Bad Debts		80			
,, Depreciation		1,160			
,, Net Profit transferred to Capital Account		21,520			
		60,320			60,320

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1967

Liabilities		Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
J. Sen's Capital		1,10,000		*Fixed Assets*		
Add Profit		21,520		Furniture & Fittings	11,600	
		1,31,520		*Less* Depreciation	1,160	10,440
	Rs.			Investments (at cost)		8,000
Less Drawings	9,000			*Current Assets*		
" Private Purchases	450	9,450	1,22,070	Stock		70,000
				Sundry Debtors	24,300	
				Less Dues from J. Sen (Set off)	4,000	
Loan at 6%		20,000			20,300	
Add Interest Due		1,200	21,200	*Add* Dishonoured Chq.	230	
Sundry Creditors		25,100			20,530	
Less Dues to J. Sen (Set off)		4,000	21,100	*Less* Bad Debts	930	
					19,600	
				Less Prov. for Bad Debts @ [illegible]	[illegible]	[illegible]
				7% Fixed Deposit with Chartered Bank	32,000	
				Add Interest Accrued	2,240	[illegible]
				Cash at Bank	7,000	
				Less Dishonoured Chq.	230	[illegible]
				Cash in hand		470
			[illegible]			[illegible]

Illustration 116: Following are the Ledger Account Balances of M/s. Banerjee & Co., a proprietorship firm of Sri P. Banerjee as at 31st December, 1968:

Capital Account Rs. 2,16,000; Drawings Account Rs. 24,000; Stock on 1.1.68 Rs. 93,600; Purchases Rs. 4,86,000; Sales Rs. 5,79,200; Purchases Returns Rs. 10,600; Sales Returns Rs. 17,200; Carriage Rs. 25,300; Rent & Taxes Rs. 14,400; Wages Rs. 6,200; Salary Rs. 21,700; 6% Loan on 1.1.68 Rs. 40,000; Interest paid on Loans Rs. 1,600; Discount paid Rs. 5,200; Furniture and Fittings Rs. 5,200; Travelling Expenses Rs. 4,000; 7% Fixed Deposit with Bank on 1.1.68 Rs. 75,000; Trade Expenses Rs. 4,400; Sundry Debtors Rs. 2,32,600; Sundry Creditors Rs. 1,25,500; Cash at Bank Rs. 11,800; Cash in hand Rs. 6,400.

Prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended on 31.12.68 and the Balance Sheet as at that date after taking into account following information also:

(a) Stock on 31.12.68 was Rs. 1,56,200.

(b) Sundry Debtors included Rs. 8,200 due from M/s. Kar & Co. and Rs. 10,800 included in Sundry Creditors was also due to them on 31.12.68.

(c) Two cheques for Rs. 1,200 and Rs. 650 were returned dishonoured on 29. 12. 68 but were not recorded in the Cash Book.

(d) Provide a Reserve for Discount on Debtors at 2% and a Reserve for bad debts on Debtors at 6%.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1969]

[illegible]

Solution :

BANERJEE & CO.

Trading and Profit & Loss Account

For the Year ended December 31, 196..

Dr.	Rs.	Rs.		Rs.	Cr. Rs.
To Opening Stock		[illegible]	By Sales	[illegible]	
" Purchases	[illegible]		*Less* Returns	[illegible]	[illegible]
Less Returns	[illegible]	[illegible]	" Closing Stock		[illegible]
" Carriage		[illegible]			
" Wages		[illegible]			
" Gross Profit c/d		[illegible]			
		[illegible]			[illegible]
To Rent		[illegible]	By Gross Profit b/d		1,07,700·00
" Salary		[illegible]	" Interest on Fixed Deposits		[illegible]
" Interest on Loan	1,000·00				
Add O/S (outstanding)	500·00	[illegible]			
" Discount		[illegible]			
" Travelling		[illegible]			
" Trade Expenses		[illegible]			
" Reserve for Bad Debts		[illegible]			
" Reserve for Discount on Debtors		[illegible]			
" N.P. transferred to Capital A/c		[illegible]			
		[illegible]			[illegible]

BANERJEE & CO.

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1968

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Account :			*Fixed Assets*		
Opening Balance	2,16,000·00		Furniture &		
Add Profit	37,106·55		Fittings		5,100·00
			Current Assets		
	2,53,106·55		Stock-in-Trade		1,56,200·00
Less Drawings	34,000·00	2,19,106·55	Sundry Debtors	2,33,600·00	
			Less Kar & Co. (Set off)	8,200·00	
6% Loan	40,000·00				
Add Interest Due	800·00	40,800·00		2,25,400·00	
Sundry Creditors	2,23,500·00		*Add* Dishonoured Cheques (Rs. 1,200 + Rs. 650)	1,850·00	
Less Kar & Co. (Set off)	8,200·00	2,15,300·00		2,27,250·00	
			Less Reserve for Bad Debts 6% of Rs. 2,27,250	13,635·00	
				2,13,615·00	
			Less Reserve for Discount on Debtors	6,408·45	2,07,206·55
			7% Fixed Deposit	75,000·00	
			Add Interest Accrued	5,250·00	80,250·00
			Cash at Bank	11,200·00	
			Less Dishonoured Cheques (Rs. 1,200 + Rs. 650)	1,850·00	9,350·00
			Cash in hand		6,400·00
			Suspense Account		10,000·00
		4,75,206·55			4,75,206·55

মন্তব্য : (1) Trial Balance মিলানো যায় নাই বলিয়া Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে 10,000 টাকা Suspense Account-এ দেখাইয়া উহা মিলানো হইয়াছে।

(2) ব্যাংকের চেক দুইখানির মোট অঙ্ক 1,850 টাকাকে দেনাদারদের (Sundry Debtors) অন্তর্ভুক্ত করিয়া অনাদায়ী উদ্ধারের সংরক্ষণ হিসাব করা হইয়াছে। অপরিশোধিত টাকার যদি দেনাদারদের অন্তর্ভুক্ত না করিয়া দেনাদারদের অন্তর্ভুক্ত করা হয়, তাহা হইলে ফলাফলের ফলাফল (results) নিম্নরূপ হইবে :—

Gross Profit Rs. 1,07,700·00 ; Net Profit Rs. 37,269·72 ; Total of Balance Sheet, Rs. 4,75,369·72 ; Reserve for Bad Debts Rs. 13,524·00 ; Reserve for Discount on Debtors Rs. 6,316·28.

Illustration 111 : From the following Trial Balance of Keshab & Co., prepare the Manufacturing Account, Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and the Balance Sheet as at that date :

	Dr.	*Cr.*
	Rs.	*Rs.*
Capital—Keshab		15,000
Drawings—Keshab	2,000	
Sundry Creditors		1,000
Sundry Debtors	2,200	
Cash in hand	500	
Cash at Bank	1,700	
Patents	9,700	
Plant and Machinery	25,000	
Land and Buildings	22,000	
Purchases of Raw Materials	36,000	
Raw Materials—1st January, 1970	5,000	
Work-in-Progress " " "	2,500	
Finished Stock " " "	7,000	
Carriage Inwards	800	
Wages	30,000	
Salary for Works Manager	3,600	
Factory Expenses	4,700	
Factory Rent and Taxes	2,800	
Sales		1,50,000
Advertising	2,100	
Office Rent and Taxes	2,500	
Printing and Stationery	1,900	
Office Expenses	4,200	
Carriage Outwards	500	
Discounts	700	900
Reserve for Doubtful Debts		500
	1,67,400	1,67,400

The following adjustments are to be made :

(a) Closing Stock on 31st December, 1970 : Raw Materials, Rs. 6,000 ; Work-in-Progress Rs. 8,000 ; Finished Goods, Rs. 22,000.

(b) Depreciate : Buildings by 2½% ; Plant and Machinery by 5% ; Patents by 10%.

(*c*) Allow 5% per annum interest on Capital and a salary of Rs. 3,000 per annum to Keshab.

(*d*) The salary of Keshab to be allocated $\frac{2}{3}$ to Factory and $\frac{1}{3}$ to Office.

[কেশবের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য উৎপাদন-খরচের হিসাব, ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত কর: (ক) ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে অন্ত্য মজুত: কাঁচামাল 6.000 টা.; অসম্পূর্ণ পণ্য 8,000 টা., সমাপ্ত পণ্য 22,000 টা.; (খ) অবচয় ধার্য কর: ঘরবাড়ীর উপর $2\frac{1}{2}$% হারে; কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 5% হারে; পেটেন্ট-স্বত্বের উপর 10% হারে; (গ) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ এবং কেশবকে বার্ষিক 3,000 টাকা হারে বেতনের ব্যবস্থা কর; (ঘ) কেশবের বেতন কারখানার উপর দুই-তৃতীয়াংশ এবং অফিসের উপর এক-তৃতীয়াংশ হারে বন্টন করিয়া দিতে হইবে।]

Solution :

MANUFACTURING ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
To Work-in-Progress 1st Jan., 1970		2 500	By Work-in-Progress (Closing Stock)		8,000
,, Raw Materials used :			,, Trading Account :		
Opening Stock	5,000		Cost of Finished Goods		76,170
Add Purchases	36,000				
	41,000				
Less Closing Stock	6,000	35,000			
,, Carriage Inwards		800			
,, Wages		30,000			
,, Salary of Works Manager		3,600			
,, Factory Expenses		4,700			
,, Factory Rent and Taxes		2,800			
,, Depreciation :					
Land & Buildings	550				
Plant and Machinery	1,250				
Patents	970	2,770			
,, Salary of Keshab $\frac{2}{3}$		2,000			
		84,170			84,170

TRADING ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
To Opening Stock of Finished Goods		7,000	By Sales		1,50,000
,, Manufacturing A/c —Cost of Finished Goods		76,170	,, Closing Stock of Finished Goods		22,000
,, Gross Profit transferred to Profit & Loss A/c		88,830			
		1,72,000			1,72,000

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Advertising		2,100	By Trading Account (Gross Profit)		88,830
" Office Rent and Taxes		2,500	" Discount received		900
" Printing & Stationery		1,900			
" Office Expenses		4,200			
" Carriage Outwards		500			
" Discount Allowed		700			
" Interest on Capital		750			
" Keshab's Salary (⅓)		1,000			
" Net Profit carried to Capital Account		76,080			
		89,730			89,730

KESHAB & CO.

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Account			*Fixed Assets*		
Keshab—Balance on 1st., Jan. 1970	15,000		Land & Buildings	22,000	
Add Interest	750		*Less* Depreciation	550	21,450
Salary	3,000		Plant & Machinery	25,000	
Net Profit	76,080		*Less* Depreciation	1,250	23,750
	94,830		Patents	9,700	
Less Drawings	2,000	92,830	*Less* Depreciation	970	8,730
Sundry Creditors		1,000	*Current Assets*		
			Closing Stocks :		
			Raw Materials	6,000	
			Work-in-Progress	8,000	
			Finished Goods	22,000	36,000
			Sundry Debtors	2,200	
			Less Reserve for Bad Debts	500	1,700
			Cash in hand		500
			Cash at Bank		1,700
		93,830			93,830

মন্তব্য : (1) কারখানার যাবতীয় খরচ এবং যন্ত্রপাতি ও কারখানা-বাড়ী প্রভৃতির উপর Depreciation উৎপাদন-সংক্রান্ত খরচ বলিয়া Manufacturing Account-এ যাইবে।

(2) কারখানায় কাজ করিবার জন্য কেশবের মাহিনা 3,000 টাকার ⅔ অংশ (অর্থাৎ 2,000 টাকা) Manufacturing Account-এ এবং অবশিষ্ট ⅓ অংশ (অর্থাৎ 1,000 টাকা) Profit & Loss Account-এ ডেবিট করা হইয়াছে।

(3) Reserve for Doubtful Debts সম্পর্কে নূতন কোন Adjustment করিতে বলা হয় নাই। সুতরাং, **পরীক্ষার্থিগণের** পক্ষে পূর্বের Reserve 500 টাকা রাখিয়া দেওয়াই শ্রেয় ; ইহা Balance Sheet-এ দেখানো হইয়াছে।

Illustration 112 : Below is given the Trial Balance of Kar, Dhar & Co. as on 31st December, 1961. The partners share profits and losses as to Kar, 80% and Dhar, 20%.

	Rs.			*Rs.*
Opening Stock	40,000	Sales		4,12,850
Freehold Factory	80,000	Returns		750
Purchases	1,95,000	Discount		1,200
Plant	90,000	Sundry Creditors		25,000
Furniture	45,000	Capitals :		
Sundry Debtors	60,000	Kar	50,000	
Carriage In	1,500	Dhar	20,000	70,000
,, Out	2,300			
Returns	1,200	Reserve Fund		70,000
Discount	760			
Salaries	16,000			
Wages	20,000			
Advertising	3,500			
Repairs to Plant	740			
Bad Debts	2,300			
Insurance	1,500			
Cash at Bank	20,000			
	5,79,800			5,79,800

The following additional information is supplied :

(*a*) Closing Stock amounts to Rs. 55,000 ;

(*b*) Depreciate Plant at 6% and Furniture at 10% ;

(*c*) Outstanding Liabilities to be provided for : Salary, Rs. 3,000 and Wages Rs. 4,000 ;

(*d*) Insurance Premium paid in advance amounted to Rs. 500 ;

(*e*) Bad Debts Reserve to be raised to $2\frac{1}{2}$% on Sundry Debtors ;

(*f*) 10% of the divisible profit is to be carried to the Reserve Fund.

You are required to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1961 and a Balance Sheet as at that date.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1963]

[ডিসেম্বর 31, 1961 তারিখে কর, ধর অ্যাণ্ড কোং-এর রেওয়া মিল নিম্নে প্রদত্ত হইল। কর 80% এবং ধর 20% হারে অংশীদারী লাভ-লোকসানের অংশ ভোগ করে।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যগুলিও সরবরাহ করা হইল: (ক) অন্ত্য মজুতের মোট অঙ্ক 55,000 টাকা; (খ) কলকব্জার উপর 6% হারে এবং আসবাবপত্রের উপর 10% হারে অবচয় ধার্য কর; (গ) বকেয়া দেনার জন্য ব্যবস্থা করিতে হইবে: বেতন 3,000 টাকা এবং মজুরি 4,000 টাকা; (ঘ) অগ্রিমদত্ত বীমার প্রিমিয়ামের মোট অঙ্ক 500 টাকা; (ঙ) দেনাদারগণের উপর অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি $2\frac{1}{2}\%$ পর্যন্ত বৃদ্ধি করিতে হইবে; (চ) বণ্টনযোগ্য মুনাফার 10% রিজার্ভ ফণ্ডে স্থানান্তরিত করিতে হইবে। ডিসেম্বর 31, 1961 তারিখে ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THR YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1961 *Cr.*

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
To Stock (Opening)		40,000	By Sales	4,12,850	
" Purchases	1,95,000		*Less* Returns	1,200	4,11,650
Less Returns	750	1,94,250			
			,, Stock (Closing)		55,000
" Wages	20,000				
Add Outstanding	4,000	24,000			
" Carriage In		1,500			
" Gross Profit c/d		2,06,900			
		4,66,650			4,66,650
To Discount		760	By Gross Profit b/d		2,06,900
" Salaries	16,000		,, Discount		1,200
Add Outstanding	3,000	19,000			
" Insurance	1,500				
Less Prepaid	500	1,000			
" Advertising		3,500			
" Repairs to Plant		740			
" Bad Debts	2,300				
Add Reserve for Bad Debts	1,400	3,700			
" Carriage out		2,300			
" Depreciation :					
Plant @ 6%	5,400				
Furniture @ 10%	4,500	9,900			
,, Net Profit c/d		1,67,200			
		2,08,100			2,08,100
To Reserve Fund (10% of Divisible Profit)		16,720	By Net Profit b/d		1,67,200
,, Capital A/c : Share of Profit :					
Kar 80%	1,20,384				
Dhar 20%	30,096	1,50,480			
		1,67,200			1,67,200

KAR DHAR & CO.

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1961

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital : Kar			*Fixed Assets*		
Balance 1st Jan., 1961	50,000		Freehold Factory		80,000
Add Net Profit			Plant	90,000	
during the year	1,20,384	1,70,384	*Less* Depreciation	5,400	84,600
Capital : Dhar			Furniture	45,000	
Balance, 1st Jan., 1961	20,000		*Less* Depreciation	4,500	40,500
Add Profit during					
the year	30,096	50,096	*Current Assets*		
			Stock-in-Trade		55,000
Reserve Fund	70,000		Sundry Debtors	60,000	
Add New Provisions	16,720	86,720	*Less* Reserve for		
			Bad Debts	1,400	58,600
Current Liabilities					
Sundry Creditors		25,000	Prepaid Expenses		500
Outstanding Liabilities :			Cash in hand		20,000
Salary	3,000				
Wages	4,000	7,000			
		3,39,200			3,39,200

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (1) Profit & Loss Appropriation Account-টিকে পৃথকভাবে দেখাইতে না বলায় উক্ত Account-সংক্রান্ত বিষয়গুলি (যথা, Reserve Fund) Profit & Loss Account-এর একটি পৃথক অংশে দেখানো হইয়াছে। কিন্তু প্রশ্নপত্রে Profit & Loss Appropriation Account পৃথকভাবে দেখাইতে বলিলে উহা Profit & Loss Account-এর অংশ হিসাবে না দেখাইয়া পৃথক Profit & Loss Appropriation Account-এ দেখানো উচিত।

(2) যদিও এই অধ্যায়ে প্রধানতঃ এক-মালিকানা (Sole Proprietorship) ব্যবসায়ের Final Accounts সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে, তবুও উপরের অংশীদারী (Partnership) ব্যবসায়ের প্রশ্নটি এখানে দেওয়া হইয়াছে ; কারণ, ইহাতে Partnership-সংক্রান্ত Adjustment বিশেষ নাই। Partnership ও Company-সংক্রান্ত Final Accounts এবং তৎসংক্রান্ত adjustment-সমূহ যথাক্রমে ত্রয়োবিংশতি ও ষড়্‌বিংশতি অধ্যায়ে আলোচনা করা হইয়াছে।

EXERCISE XVI

1. The Trial Balance of Sri Anup Bhattacharjee as on 31st December, 1970 is given below. You are required to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date :

TRIAL BALANCE

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Opening Stock	50,000	
Purchases	1,75,000	
Returns	1,200	1,950
Discounts	350	600
Plant and Machinery	85,000	
Office Rent	5,500	
Salary and Wages	11,000	
Sundry Debtors	25,000	
Sundry Creditors		15,000
Carriage Inwards	2,350	
Capital Account		90,000
Furniture Account	6,500	
Cash in hand	1,900	
Cash at Bank	10,000	
Sales		3,50,000
Telephone Charges	160	
Bills Receivable	12,500	
Bills Payable		6,500
G. P. Notes	75,000	
Carriage Out	2,690	
Miscellaneous Receipts		500
	4,64,550	4,64,550

The following adjustments are required :

(a) Closing Stock amounted to Rs. 70,000.

(b) Raise a Reserve for Bad & Doubtful Debts amounting to $2\frac{1}{2}\%$ on Sundry Debtors.

(c) Depreciate Plant & Machinery and Furniture @ 6% and 20% respectively.

(a) Provide for Outstanding liabilities :

Rent	Rs.	500
Salaries & Wages	Rs.	1,000

[ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে দিনের শেষে শ্রী অনুপ ভট্টাচার্যের রেওয়া মিল নিয়ে প্রদত্ত হইল। ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। নিম্নলিখিত মিলকরণগুলির প্রয়োজন : (ক) অন্ত্য মজুতের মোট অঙ্ক 70,000 টাকা; (খ) দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}\%$ হারে অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি সৃষ্টি কর। (গ) যন্ত্রপাতি ও আসবাবপত্রের উপর যথাক্রমে 6% ও 20% হারে অবচয় ধার্য কর। (ঘ) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা কর : ভাড়া 500 টা. ; বেতন ও মজুরি 1,000 টা. ।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 1,93,400 ; Net Profit, Rs. 1,65,875 ; Total of Balance Sheet, Rs. 2,78,875.*)

2. At the end of his accounting year, a trader extracts the following balances from his account books as on December 31, 1966 :

	Rs.		Rs.
Stock at January 1, 1966	1,92,000	Repairs	3,200
Wages	64,000	Discounts Allowed	10,000
Purchases	2,40,000	Discounts Received	8,000
Carriage Inward	10,000	Office Expenses	10,000
Sales	5,00,000	Provision for Bad Debts	10,000
Return Inward	2,000	Plant and Machinery	40,000
Interest on Overdraft	400	Cash in hand	4,000
Rent of Premises Paid	4,000	Sundry Debtors	70,000
Travelling Expenses	10,000	Drawings	10,000
Capital (Rs. 20,000 was paid on July 1, 1966)	1,00,000	Bank Overdraft	8,000
		Sundry Creditors	43,600

Prepare Trading and Profit and Loss Account for the year ended December 31, 1966 and a Balance Sheet as at that date, taking the following information into accounts :

(1) Bad Debts totalling Rs. 8,000 are to be written off and a Bad Debts provision equal to 5 per cent of the remaining debtors is to be carried forward.

(2) 10 per cent depreciation is to be written off Plant and Machinery.

(3) Interest on Capital at 5 per cent per annum is to be allowed.

(4) Stock at December 31, 1966 was Rs. 70,000.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[হিসাব-বৎসরের শেষে কোন ব্যবসায়ী তাহার হিসাবের বই হইতে ডিসেম্বর 31, 1966 তারিখে নিম্নলিখিত জেরগুলি উদ্ধৃত করিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত তথ্যগুলি বিবেচনা করিয়া ডিসেম্বর 31, 1966 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর : (1) অনাদেয় বাকী বাবদ মোট 8,000 টাকা অবলোপন কর এবং অবশিষ্ট দেনাদারগণের উপর 5%-এর সমান করিয়া অনাদেয় বাকীর জন্য ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া নিতে হইবে; (2) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে ; (3) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ প্রদান করিতে হইবে। (4) ডিসেম্বর 31, 1966 তারিখের মজুত পণ্য 70,000 টাকা।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 62,000 ; Net Profit, Rs. 27,300 : Profit after debiting Interest on Capital, Rs. 22,800 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,68,900.*)

[*Hints* : 150 পৃষ্ঠায় বর্ণিত পদ্ধতি অনুসারে সর্বপ্রথমেই একটি Short Trial Balance প্রস্তুত করিয়া লইলে অঙ্কটির সমাধান করিতে সুবিধা হইবে।]

3. From the under-mentioned Trial Balance of *X* as at 31st December, 1970, prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and the Balance Sheet as at that date :

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Plant and Machinery	70,000	
Opening Stock	35,000	
Purchases and Sales	75,000	2,50,000
Returns	2,800	2,000
Freehold Land & Buildings	60,000	
Carriage In	5,000	
Carriage Out	3,500	
Wages	25,000	
Sundry Debtors	48,000	
Bad Debts	1,500	
Electric Charges	350	
Furniture & Fixtures	15,400	
Bills Payable		10,500
Sundry Creditors		25,000
Advertisement	15,000	
Rent, Rates & Taxes	3,500	
Bills Receivable	22,000	
Capital Account		1,55,000
Salaries	16,000	
Drawings	9,000	
Trade Expenses	12,000	
Cash in hand	750	
Balance at Bank	22,700	
	4,42,500	4,42,500

The following additional informations are supplied :

(a) Closing Stock amounts to Rs. 40,000 ; (b) Depreciate : Plant and Machinery @ 10% & Furniture and Fixtures @ 20% ; (c) Bad Debts Reserve to be raised to $2\frac{1}{2}$% on Sundry Debtors ; (d) Outstanding liabilities to be provided for : Wages Rs. 2,000 and Salaries, Rs. 3,000.

[*X*-এর 31-শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের নিম্নোক্ত রেওয়া-মিল হইতে 31-শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যগুলিও সরবরাহ করা হইল : (ক) অন্ত্য মজুতের মোট অঙ্ক 40,000 টা.; (খ) অবচয় ধার্য কর : কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 10% হারে এবং আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম 20% হারে ; (গ) দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}$% পর্যন্ত অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে ; (ঘ) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা করিতে হইবে : মজুরি 2,000 টা. ও বেতন 3,000 টা.]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 1,47,200 ; Net Profit Rs. 81,070 ; Total of Balance Sheet, Rs. 2,67,570.*)

4. From the Trial Balance and other informations given below you are required to prepare a Trading Account and a Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1970, and a Balance Sheet as at that date of a Merchant :

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Capital Account		25,000
Drawings Account	3,600	
Cash in hand	290	
Bank Account		1,280
Rent, Rates & Taxes	2,860	
Carriage Outwards	3,510	
Creditors		16,370
General Office Expenses	4,000	
Bad Debts Account	200	
Machinery & Plant	12,000	
Stock, 1st April, 1969	23,100	
Sales		1,09,360
Purchases	84,120	
Debtors	9,400	
Repairs to Machinery	860	
Discount	2,590	1,460
Bills Receivable	8,660	
Returns	1,380	3,100
	1,56,570	1,56,570

The following adjustments are to be made :

Depreciate Machinery and Plant at the rate of 5 per cent

A debt of Rs. 1,700 included in Debtors is estimated to be worth only 50 P. in the Rupee.

Interest is to be allowed on Capital at 5 per cent per annum.

Stock in hand at 31st March, 1970, was valued at Rs, 17,000.

[নিম্নে প্রদত্ত রেওয়া মিল ও অন্যান্য তথ্যাবলী হইতে মার্চ 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য কোন সওদাগরের ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলির প্রয়োজন : যন্ত্রপাতি ও কলকব্জার উপর 5% হারে অবচয় ধার্য কর ; দেনাদারগণের অন্তর্ভুক্ত 1,700 টাকার কোন দেনার মূল্য টাকা-প্রতি 50 প. বলিয়া অনুমান করা হয় ; বার্ষিক 5% হারে মূলধনের উপর সুদ প্রদান করিতে হইবে ; মার্চ 31, 1970 তারিখে হস্তস্থ মজুত পণ্যের মূল্য ছিল 17,000 টা. ।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 20,860 ; Net Profit, Rs. 5,600 and Total of Balance Sheet, Rs. 45,900.*)

5. *H* carries on a business under the title of *H & Co.* The following Trial Balance was extracted from his Books on 30th April, 1970 :

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
H—Capital Account		30,000
H—Drawings Account	2,500	
Land and Buildings	12,000	
Machinery	4,820	
Opening Stock	7,834	
Furniture & Fittings	1,200	
Wages	9,675	
Carriage Inwards	952	
Purchases	33,437	
General Expenses	1,766	
Rates and Taxes	770	
Advertising	10,716	
General Reserve		500
Sundry Debtors and Creditors	17,860	10,733
Salaries and Travelling Expenses	3,862	
Loans (Secured)		5,000
Sales		61,725
Sales Returns	683	
Cash in hand	100	
Bank Overdraft		543
Insurance Premium	326	
	1,08,501	1,08,501

You are required to prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 30th April, 1970 and a Balance Sheet as at that date taking into consideration the following facts :

(a) Closing Stock was valued at Rs. 8,931 ; (b) Reserve for Bad and Doubtful Debts is to be provided @ 5% on Sundry Debtors ; (c) Depreciation is to be provided as follows : (*i*) Machinery @ 10% per annum ; (*ii*) Furniture @ 5% per annum ; (d) A year's interest on loan is due @ 6% per annum and (e) Rates & Taxes unexpired, Rs. 70.

[এইচ্ অ্যাণ্ড কোং—এই নামে এইচ্ ব্যবসায় চালায়। এপ্রিল 30, 1970 তারিখে তাহার বই হইতে নিম্নলিখিত রেওয়া মিলটি প্রস্তুত করা হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করিয়া এপ্রিল 30, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে : (ক) অন্তা মজুতের মূল্যায়ন করা হইয়াছিল 8,931 টা. ; (খ) অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি বাবদ দেনাদারগণের উপর 5% হারে ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা রাখিতে হইবে ; (গ) নিম্নলিখিতভাবে অবচয় ধার্য করিতে হইবে : (*i*) যন্ত্রপাতি—বার্ষিক 10% হারে ; (*ii*) আসবাবপত্র—বার্ষিক 5% হারে ; (ঘ) ঋণের উপর বার্ষিক 6% হারে এক বৎসরের সুদ প্রদেয় এবং (ঙ) অনুত্তীর্ণ মেয়াদ অভিকর ও কর 70 টা.।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 18,075 ; Net Loss, Rs. 1,030 ; Total of Balance Sheet, Rs. 43,546.*)

6. From the following Trial Balance you are required to draft Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date, after providing for depreciation on premises @ $2\frac{1}{2}\%$ and making a provision for Bad & Doubtful Debts @ 10%.

K. Ali goes into business on 1st January, 1970 with a Capital composed of Cash at Bank, Rs. 13,500; Stock, Rs. 9,000 and Premises, Rs. 25,000. His Ledger Balances at the end of the first year are as follows:

Purchases Rs. 20,000, Sales Rs. 32,000, Returns Inwards Rs. 450, Returns Outwards Rs. 550, Wages Rs. 1,000, Carriage Inwards Rs. 450, Salaries Rs. 700, General Expenses Rs. 500. Discounts allowed to customers Rs. 400, Drawings Rs. 800, Sundry Debtors Rs. 5,150, Bank Rs. 16,690, Insurance Rs. 360, Sundry Creditors Rs. 450.

Stock on hand at 31st December, 1970 is Rs. 6,500.

[গৃহ-সম্পত্তির উপর অবচয়ের জন্য $2\frac{1}{2}$% হারে এবং অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর জন্য 10% হারে ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা রাখিয়া নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র অঙ্কন করিতে হইবে। জানুয়ারী 1, 1970 তারিখে কে. আলী ব্যবসায় শুরু করিল: ব্যাঙ্কস্থ নগদ 13,500 টাকা; মজুত পণ্য 9,000 টাকা এবং গৃহ-সম্পত্তি 25,000 টাকা লইয়া তাহার মূলধন সংগঠিত ছিল। প্রথম বৎসরের শেষে তাহার লেজারের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে হস্তস্থ মজুত পণ্য 6,500 টাকা।]

(*Ans.* *Gross Profit, Rs. 8,150; Net Profit, Rs. 5,050; Total of Balance Sheet, Rs. 52,200.*)

[*Hints* : সর্বপ্রথমে নির্ণয় করিতে হইবে— শুরুতে মালিকের মূলধন কত ছিল ; ইহা 47,500 টাকা ছিল।]

7. From the following balances extracted from the books of a trader on 31st December, 1960, prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended on that date and also a Balance Sheet as on the same date.

	Dr. *Rs.*	*Cr.* *Rs.*
Capital Account		42,500
Drawings Account	7,100	
Plant and Machinery	9,500	
Stock on 1. 1. 60	14,600	
Purchases and Sales	1,03,620	1,19,060
Sales and Purchases Returns	2,100	2,910
General Expenses	2,000	
Wages	2,400	
Rent and Rates	3,200	
Bank Overdraft		1,200
Bad Debts	1,720	
Debtors and Creditors	30,000	10,000
Cash in hand	480	
Bad Debts Reserve		1,050
	1,76,720	1,76,720

Notes : (*i*) Provide 10% depreciation on Plant and Machinery.

(*ii*) Bad Debts Reserve is to be increased to 5% of Debtors.

(*iii*) A Credit Sale of Rs. 2,000 has not been recorded in the books.

(*iv*) Plant and Machinery worth Rs. 1,000 purchased during the year (on September 30, 1960) has been included in Purchases.

(*v*) Rent due on 31. 12. 60 was Rs. 400 and Rent paid in advance Rs. 800.

(*vi*) Stock on 31. 12. 60 was valued at Rs, 17,300. (These do not include the value of the machinery bought on 30. 9. 60.)

(*vii*) Wages include Rs. 200 for installation of Plant.

[B. U. B. Com. 1961]

[31 শে ডিসেম্বর, 1960 তারিখে কোন ব্যবসায়ীর বই হইতে উদ্ধৃত নিম্নলিখিত জেরগুলি হইতে উক্ত তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্রও প্রস্তুত কর।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।]

মন্তব্য : (*i*) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে অবচয়ের ব্যবস্থা কর ; (*ii*) দেনাদারগণের উপর 5% পর্যন্ত অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি বৃদ্ধি করিতে হইবে ; (*iii*) 2,000 টাকার ধারে বিক্রয়কে বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই ; (*iv*) চলতি বৎসরে সেপ্টেম্বর 30, 1960 তারিখে ক্রীত 1,000 টাকা মূল্যের কলকব্জা ও যন্ত্রপাতিকে পণ্য খরিদের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে ; (*v*) 31. 12. 60 তারিখে প্রদেয় ভাড়া 400 টাকা এবং অগ্রিমদত্ত ভাড়া 800 টাকা ; (*vi*) 31.12.60 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্য 17,300 টাকা (30. 9. 60 তারিখে ক্রীত যন্ত্রপাতি ইহার অন্তর্ভুক্ত করা হয় নাই।) (*vii*) কলকব্জা প্রতিষ্ঠাপনের জন্য ব্যয়িত 200 টাকা মজুরির অন্তর্ভুক্ত আছে।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 19,750 ; Net Profit, Rs. 11,700 ; Total of Balance Sheet, Rs. 58,700.*)

8. From the following Trial Balance prepared from the books of A. Arthur on 31st December, 1948, prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ending 31st December, 1948 and a Balance Sheet as on that date.

Debit	*Rs.*	*Credit*	*Rs.*
A. Arthur's Drawings A/c	10,550	A. Arthur's Capital Account	1,19,400
Bills Receivable	9,500	Loan at 6 p. c.	20,000
Plant and Machinery	28,800	Sales	3,56,430
Sundry Debtors (including B. Madan for dishonoured Cheque Rs. 1,000)	62,000	Commission received	5,640
Wages (Manufacturing)	40,970	Sundry Creditors	59,630
Returns Inwards	2,780		
Purchases	2,56,590		
Rent and Taxes	5,620		
Stock, 1st January, 1948	89,680		
Salaries	11,000		
Travelling Expenses	1,880		
Insurance (including premium of Rs. 300 per annum paid up to 30th June, 1949)	400		
Cash	530		
Bank	18,970		
Repairs and Renewals	3,370		
Interest and Discount	5,870		
Bad Debts	3,620		
Fixtures and Fittings	8,970		
	5,61,100		5,61,100

Stock-in-hand on 31st December, 1948 was Rs. 1,28,960.

The following adjustments are to be made :

(a) Write off half of B. Madan's cheque. (b) Create a Reserve of 5 per cent on Sundry Debtors. (c) Manufacturing Wages include Rs. 1,200 for erection of New Machinery purchased. (d) Depreciate Plant and Machinery by 5 per cent and Fixtures and Fittings by 10 per cent per annum. (e) Commission earned but not received amounts to Rs. 600. (f) Interest on Loan for the last two months is not paid. [C. U. B. Com. 1950.]

[31 শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে এ. আর্থারের বই হইতে প্রস্তুত নিম্নলিখিত রেওয়া-মিল হইতে 31 শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 31 শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে হস্তস্থ মজুত পণ্য ছিল 1,28,960 টাকা। নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে : (ক) বি. মদনের চেকের অর্ধেক অবলোপন কর ; (খ) দেনাদারগণের উপর 5% হারে সঞ্চিতি সৃষ্টি কর ; (গ) নূতন যন্ত্রপাতি প্রতিস্থাপন-সংক্রান্ত 1,200 টাকার ব্যয় উৎপাদন-মজুরির অন্তর্ভুক্ত আছে ; (ঘ) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর বার্ষিক 5% হারে এবং সাজসরঞ্জামের উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য কর ; (ঙ) অর্জিত কিন্তু অপ্রাপ্ত কমিশনের মোট অঙ্ক 600 টাকা ; (চ) ঋণের উপর গত দুই মাসের সুদ এখনও প্রদান করা হয় নাই।]

(Ans. Gross Profit, Rs. 96,570 ; Net Profit, Rs. 65,053 ; Total of Balance Sheet, Rs. 2,53,733.)

[*Hints :* Reserve for Doubtful Debts = (Rs. 62,000 − Rs. 1,000) × 5% = Rs. 3,050.]

9. From the undermentioned Trial Balance of a Trader as on 31st December, 1951, prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1951, and a Balance Sheet, as on that date.

TRIAL BALANCE

Dr.	*Rs.*		*Cr.* *Rs.*
Cash in hand	1,200	Capital Account	1,00,000
Purchases	1,20,000	Bills Payable	22,000
Stock (Opening)	35,000	Sundry Creditors	24,000
Sundry Debtors	50,000	Sales	2,00,200
Plant & Machinery	60,000	Bad Debts Reserve	1,000
Furniture & Fixtures	15,000		
Bills Receivable	20,000		
Rent & Taxes	10,000		
Wages	16,000		
Salaries	20,000		
	3,47,200		3,47,200

Additional information supplied :

(a) Closing Stock Rs. 40,000 ; (b) Provide Outstanding Liabilities : Rent and Taxes Rs. 2,000, Wages Rs. 3,000, Salaries Rs. 4,000 ; (c) Depreciation : Plant & Machinery 5%, Furniture & Fixtures 10% ; (d) Bad Debts Reserve $2\frac{1}{2}\%$ on Sundry Debtors. [C. U. B. Com. 1952]

[কোন ব্যবসায়ীর 31 শে ডিসেম্বর, 1951 তারিখের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে 31 শে ডিসেম্বর, 1951 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :······ (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) প্রদত্ত অতিরিক্ত তথ্যাবলী : (ক) অন্ত্য মজুত 40,000 টাকা ; (খ) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা কর : ভাড়া ও কর 2,000 টা. মজুরি 3,000 টা., বেতন 4,000 টা. ; (গ) অবচয় : কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 5% ; আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম 10% ; (ঘ) অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি—দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}\%$ হারে।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 66,200 ; Net Profit, Rs. 28,450 ; Total of Balance Sheet, Rs 1,80,450*).

10. From the undermentioned Trial Balance of N. R. Parbat as on **31st** December, 1950, prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1950 and a Balance Sheet as on that date.

	Dr. *Rs.*	*Cr.* *Rs.*
Plant and Machinery	80,000	
Purchases	1,25,000	
Sales		2,30,000
Sundry Creditors		40,000
Stock (Opening)	35,000	
Salaries	16,000	
Sundry Debtors	50,000	
Bad Debts Reserve		750
Capital Account		50,000
Bills Receivable	20,000	
Rent and Taxes	5,500	
Furniture and Fixtures	2,500	
Bank Loan		20,000
Interest on Loan	600	
Discounts	650	1,200
Bills Payable		9,250
Wages	14,850	
Cash in hand	1,100	
	3,51,200	3,51,200

The following information is supplied :

(*i*) Closing Stock amounts to Rs. 45,000. (*ii*) Outstanding Liabilities to be provided for : Rent Rs. 500, Interest Rs. 1,400 and Wages Rs. 150. (*iii*) Depreciation : Plant and Machinery at 5%, Furnitures and Fixtures at 10%. (*iv*) Bad Debts Reserve to be raised to $2\frac{1}{2}$% on Sundry Debtors. (*v*) A Discount Reserve to be made at 1% on Sundry Creditors. **[C. U. B. Com. 1951]**

[এন্. আর্ পর্বতের 31শে ডিসেম্বর, 1950 তারিখের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1950 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত তথ্যাবলী সরবরাহ করা হইল : (*i*) অন্ত্য মজুতের মোট অঙ্ক 45,000 টা. ; (*ii*) বকেয়া দায়ের ব্যবস্থা করিতে হইবে : ভাড়া 500 টা. ; সুদ 1,400 টা. এবং মজুরি 150 টা. ; (*iii*) অবচয় : কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 5% হারে ; আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম 10% হারে ; (*iv*) দেনাদারগণের উপর অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি $2\frac{1}{2}$% পর্যন্ত বৃদ্ধি করিতে হইবে ; (*v*) পাওনাদারগণের উপর 1% হারে বাট্টা-সঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 1,00,000 ; Net Profit, Rs. 72,200 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,93,100.*)

*11. The following is the Trial Balance of Provat Kumar, a stationery merchant, as at 31st December, 1958 :

TRIAL BALANCE

	Rs.	*Rs.*
Provat Kumar's Capital		1,50,000
Provat Kumar's Drawings	18,000	
Cash in hand	1,800	
Cash at Bank	21,900	
Plant and Machinery	90,000	
Furniture and Fixtures	9,000	
Insurance Charges	1,200	
Miscellaneous Expenses	600	
Trade Mark Rights (10 years from 1. 1. 1958)	30,000	
Stock on 1st January, 1958	40,500	
Loan from Harigopal (taken on 1st July, 1958, @ 6 per cent per annum)		15,000
Interest on Loan from Harigopal	300	
Salaries and Wages	27,300	
Sundry Debtors and Creditors	34,200	25,200
Rent, Rates and Taxes	9,300	
Trade Expenses	900	
Purchases and Sales	1,42,800	2,40,000
Postages and Telegrams	1,200	
Bad Debts	800	
Charities and Donations	400	
	4,30,200	4,30,200

You are required to prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st Dec., 1958 and a Balance Sheet as on that date, after making the following adjustments : (1) Stock on 31st December, 1958 Rs. 38,200 ; (2) Depreciate Plant and Machinery at 10% and Furniture and Fixture at 5% per annum ; (3) Invoices of the value of Rs. 3,600 were recorded in the Sales Book on 27th December, 1958, but goods were not despatched until 5th January, 1959 and were included in the Closing Stock ; (4) Of the Sundry Debtors Rs. 1,200 are bad and should be written off ; (5) Create a Reserve of 5% on Sundry Debtors for Bad & Doubtful Debts. [B. U. B. Com. 1962]

[প্রভাত কুমার নামে কোন ষ্টেশনারী পণ্যের ব্যবসায়ীর ডিসেম্বর 31, 1958 তারিখের রেওয়া মিল নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত করিয়া ডিসেম্বর 31, 1958 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে :

(1) ডিসেম্বর 31, 1958 তারিখের মজুত পণ্য 38,200 টা. ; (2) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর বার্ষিক 10% হারে এবং আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জামের উপর বার্ষিক 5% হারে অবচয় ধার্য কর ; (3) ডিসেম্বর 27, 1958 তারিখে বিক্রয় বহিতে 3,600 টাকার জায় লিপিবদ্ধ করা হইয়াছিল ; কিন্তু জানুয়ারী 5, 1959 তারিখ পর্যন্ত সংশ্লিষ্ট পণ্য প্রেরণ করা হয় নাই এবং উহা অন্ত্য মজুতের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছিল ; (4) দেনাদারগণের মধ্যে 1,200 টাকা অনাদেয় এবং উহা অবলোপন করা উচিত ; (5) দেনাদারগণের উপর 5% হারে অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 91,300 ; Net Profit, Rs. 33,850 ; Total of Balance Sheet, Rs. 2,06,200.*)

12. R. K. Menon is a general trader and he keeps his books in double entry system. His financial year ends on 31st March. The following are the ledger balances :

	Rs.	Rs.
Capital		1,00,000
Heritable Property at cost	50,000	
Plant and Machinery	40,000	
Motor Lorries	10,000	
Investments	5,000	
Stock at 31. 3. 1948	3,00,000	
Purchases	8,00,000	
Sales		12,00,000
Carriage Inwards	10,000	
Wages and Salaries	1,50,000	
Rates and Insurance	500	
Repairs to Building and Plant	1,500	
Alteration to Building and Plant	4,500	
Motor Lorry Expenses	8,500	
Legal Expenses	400	
Bank Interest	2,000	
Interest on Investment *less* Tax		300
Interest on advance payment of Income-Tax		200
Income-Tax advance payment	8,000	
Purchases Ledger Balances		4,70,000
Sales Ledger Balances	5,00,000	
Bad Debt Reserve		20,000
Income-Tax	50,000	
Bank Overdraft		2,00,000
Bills Receivable	50,000	
Cash in hand	100	
	19,90,500	19,90,500

The Stock as at 31. 3. 1949 was taken at cost, Rs. 5,50,000 and the following adjustments are required to be made :

Wages unpaid Rs. 2,000 ; Rates accrued Rs. 200 ; General Expenses unpaid Rs. 500 ; Bank Interest accrued Rs. 200 ; Insurance prepaid Rs. 50 ; Motor Licence Unexpired Rs. 70 ; Write off cost of alteration to Building and Plant ; Charge depreciation on the value of the following assets : Heritable Property $1\frac{1}{4}\%$, Plant and Machinery $7\frac{1}{2}\%$, Motor Lorries $33\frac{1}{3}\%$.

Prepare Trading, Profit and Loss Account for the year ending 31. 3. 1949 and Balance Sheet as at that date (Ignore fractions of Rupee).

[C. A. Nov., 1949]

[আর. কে. মেনন্ একজন সাধারণ ব্যবসায়ী ; সে তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখে। 31শে মার্চ তারিখে তাহার আর্থিক-বৎসর শেষ হয়। নিম্নে তাহার লেজারের জেরগুলি প্রদত্ত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)
31.3.1949 তারিখে মজুত-পণ্য ধরা হইয়াছিল 5,50,000 টাকা (ক্রয়-মূল্য) এবং নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে : অপ্রদত্ত মজুরি 2,000 টাকা ; প্রদেয় অভিকর 200 টাকা ; অপ্রদত্ত সাধারণ খরচ 500 টাকা ; ব্যাঙ্কের

প্রদেয় সুদ 200 টা. ; অগ্রিম দত্ত বীমা-প্রিমিয়াম 50 টা., অনুত্তীর্ণ মেয়াদ মোটর-লাইসেন্স 70 টাকা; দালান ও কলকব্জার পরিবর্তন-সংক্রান্ত খরচ অবলোপন কর; নিম্নলিখিত সম্পত্তিগুলির উপর অবচয় ধার্য কর: উত্তরাধিকার-স্বত্বে প্রাপ্ত সম্পত্তি $1\frac{1}{4}$%, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি $7\frac{1}{2}$%, মোটর লরি $33\frac{1}{3}$%। 31.3.1949 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর (টাকার ভগ্নাংশ ধর্তব্য নহে)।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 4,88,000 ; Net Profit, Rs. 4,63,362 ; Total of Balance Sheet, Rs. 11,86,262.*)

13. Prepare a Trial Balance, Trading, Profit & Loss Account and Balance Sheet from the following balances taken out from the books of Sri J. K. Munshi at 31st December, 1951, covering full year's working :

	Rs.		Rs.
Cash at Bank	26,400	Stock as at 31. 12. 1951	32,250
Cash in hand	30	Depreciation on Building Rs. 230, Plant Rs. 1,550	1,780
Sales	2,61,230		
Stock as at 1. 1. 1951	27,410		
Returns (Sales)	3,300		
Discount allowed to Customers	9,380	Royalty on Patent (Cr.)	400
Bills Receivable	1,820	Trade and General Expenses	5,020
Sundry Debtors	52,720	Reserve on Patent	5,000
Purchases	1,84,030	Interest on Loan	1,240
Discount allowed on Purchases	3,900	Repairs	840
Wages	14,040	Sundry Creditors	20,780
Reserve for Bad & Doubtful Debts		Building	95,820
	5,400	Patent Rights	50,000
Reserve for Discount on Book Debts		Loan on Mortgage	45,000
	1,970	Agents' Salaries	4,500
Advertising	1,000	Bad Debts written off	3,900
Carriages Inwards	450	Plant and Machinery	30,000
Drawings	30,000	Capital	2,00,000

Before preparing the above you are required to effect adjustments in respect of the following :

(*i*) Stock as at 31. 12. 1951 include materials worth Rs. 2,250 for which Bill had not been received and accounted for in the Books.

(*ii*) A sum of Rs. 3,000 paid during the year as ground lease rent for the years 1951 and 1952, has been debited to Building Account.

[C. A. May., 1952]

[জে. কে. মুন্সীর বই হইতে ডিসেম্বর 31, 1951 তারিখে সারা বৎসরের কার্যাবলী সংক্রান্ত নিম্নলিখিত জেরগুলি গৃহীত হইল; এইগুলি হইতে রেওয়া মিল, ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উপরোক্ত হিসাবগুলি প্রস্তুত করার পূর্বে নিম্নলিখিত মিলকরণগুলিকে কার্যকর করিতে হইবে: (*i*) 2,250 টাকা মূল্যের পণ্য 31. 12. 1951 তারিখের মজুত পণ্যের অন্তর্ভুক্ত আছে; ইহার জন্য বিল পাওয়া যায় নাই এবং ইহা বইতে হিসাবভুক্ত করা হয় নাই। (*ii*) ইজারা-স্বত্ব ভূমির খাজনা বাবদ 3,000 টাকা 1951 ও 1952 সালের জন্য প্রদত্ত হইয়াছিল; কিন্তু ইহা দালানের হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে।]

(*Ans. Trial Balance Total, Rs. 5,43,680 ; Gross Profit Rs. 65,900 ; Net Profit, Rs. 37,140 : Total of Balance Sheet, Rs. 2,80,170.*)

14. From the following Trial Balance of K. Katrak as on 31st March, 1953, prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1953, and a Balance Sheet as at that date, making the necessary adjustments :

	Rs.	*Rs.*
K. Katrak's Capital Account		60,000
K. Katrak's Drawings Account	12,000	
Furniture and Fixtures	4,000	
Plant and Machinery	30,000	
Stock on 1. 4. 1953	20,000	
Purchases	80,000	
Returns Outwards		2,000
Salaries and Wages	22,400	
Sundry Debtors	20,400	
Sales		1,30,000
Sundry Creditors		12,000
Returns Inwards	5,000	
Loan @ 6% p. a. taken from M. Mehta on 1st October, 1952		10,000
Postages and Telegrams	1,500	
Rent, Rates and Taxes	3,600	
Bad Debts written off	400	
Discounts		600
Trade Expenses	200	
Interest on Loan from Mehta	150	
Insurance Charges	800	
Travelling Expenses	500	
Sundry Expenses	300	
Cash in hand	3,050	
Cash at Bank	10,300	
	2,14,600	2,14,600

Adjustments :

(1) Stock on 31st March, 1953, was valued at Rs. 21,000. (2) Of the Sundry Debtors Rs. 400 are bad and should be written off. Create a Reserve for Bad and Doubtful Debts @ 5% on Sundry Debtors and a Reserve for Discount on Debtors @ $2\frac{1}{2}\%$. (3) Salaries Rs. 800 for March, 1953 were not paid. (4) Interest on Capital is to be calculated @ 6% p. a., and on Drawings, Rs. 330. (5) Prepaid Insurance amounted to Rs. 100. (6) Depreciate Furniture and Fixtures by 5% and Plant and Machinery by 10%.

[C. A. Nov., 1953]

[মার্চ 31, 1953 তারিখে কে. কাট্রাকের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে প্রয়োজনীয় মিলকরণ অন্তর্ভুক্ত করিয়া মার্চ 31, 1953 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) মিলকরণ : (1) মার্চ 31, 1953 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্য ছিল 21,000 টা.। (2) দেনাদারগণের মধ্যে 400 টা. অনাদেয় এবং ইহা অবলোপন করিতে হইবে। দেনাদারগণের উপর 5% হারে অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি এবং $2\frac{1}{2}\%$ হারে দেনাদারগণের উপর বাট্টার সঞ্চিতি সৃষ্টি কর। (3) 1953 সালের মার্চ মাসের বেতন 800 টা. প্রদান করা হয় নাই। (4) মূলধনের উপর সুদ বার্ষিক 6%

হারে এবং ড্রয়িংসের উপর 330 টাকা সুদ গণনা করিতে হইবে। (5) অগ্রিমদত্ত বীমা প্রিমিয়ামের মোট অঙ্ক 100 টা.। (6) আসবাবপত্র ও সাজ-সরঞ্জামের উপর 5% হারে এবং কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 48,000 ; Net Profit, Rs. 9,555 ; Total of Balance Sheet, 83,775.*)

*15. From the following list of balances, prepare Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1959 and Balance Sheet as at that date :

	Rs.		*Rs.*
Stock on 1. 1. 59 :		Advertisements	21,500
Raw Materials	30,000	Printing and Stationeries	10,000
Work-in-Progress	20,000	Carriage Outwards	6,000
Finished Goods	1,50,000	Discounts Allowed	10,000
Purchases of Materials	3,00,000	Cash in hand and at Bank	52,500
Carriages Inwards	11,000	Sundry Debtors	2,50.000
Wages	2,00,000	Plant and Machinery	2,00,000
Works Manager's Salary	56,000	Land and Building	1,15,000
Factory Expenses	59,000	Sundry Creditors	4,71,000
Royalties	12,000	Loan @ 5% (Cr.)	40,000
Sales	7,34.000	Drawings	61,000
Discount Received	11,000	Reserve for Bad Debts	10,000
Office Salaries and Expenses	70,000	Capital Account	4,10,000
Office Rent and Insurance	42,000		

The following additional particulars are to be taken into consideration :

(*a*) Stocks on 31. 12. 59 : Raw Materials, Rs. 40,000 ; Work-in-Progress. Rs. 45,000 ; Finished Goods, Rs. 2,80,000.

(*b*) Outstanding Expenses : Wages, Rs. 6,000 ; Factory Expenses, Rs. 2,500 ; Office Salaries, Rs. 3,000 ; Interest on Loan, Rs. 2,000.

(*c*) Depreciate Land and Building @ 2% and Plant and Machinery @ $7\frac{1}{2}$%.

(*d*) Write off Rs. 5,000 as Bad Debts and provide a Reserve of 5% for Bad and Doubtful Debts.

[C. U. B. Com. 1961]

[নিম্নলিখিত জেরগুলি হইতে ডিসেম্বর 31, 1959 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত অতিরিক্ত বিবরণগুলিও বিবেচনা করিতে হইবে : (ক) 31. 12. 59 তারিখে অন্ত্য মজুত : কাঁচামাল 40,000 টা. ; অসম্পূর্ণ পণ্য 45,000 টা. ; সমাপ্ত পণ্য 2,80,000 টা. ; (খ) বকেয়া খরচ : মজুরি 6,000 টা. ; কারখানার খরচ 2,500 টা. ; অফিসের বেতন 3,000 টা. ; ঋণের উপর সুদ 2,000 টা. ; (গ) জমি ও দালানের উপর 2% হারে এবং যন্ত্রপাতি ও কলকব্জার উপর $7\frac{1}{2}$% হারে অবচয় ধার্য কর ; (ঘ) অনাদেয় বাকী রূপে 5,000 টা. অবলোপন কর এবং অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর জন্য 5% হারে সঞ্চিতি রাখ।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 2,52,500 ; Net Profit, Rs. 74,450 ; Total of Balance Sheet. Rs. 9,47,950.*)

*16. From the following Trial Balance of Ashim Roy as at 31st December, 1970, prepare his Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date after taking into account the adjustment items :

Dr. TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

	Rs.		Rs.
Debtors	4,000	Creditors	2,800
Drawings	840	Capital	5,000
Stock, 1st Jan., 1970	2,400	Sales	14,604
Purchases	12,400	Bank Overdraft	580
Sales Returns	120	Bad Debts Provision	420
Wages	1,800		
General Expenses	700		
Fixtures & Fittings	800		
Bad Debts	344		
	23,404		23,404

Adjustment items : (*a*) Stock on 31st December, 1970 was valued at Rs. 2,940 ; (*b*) Stock destroyed by fire but covered by insurance Rs. 300 (not yet realised from Insurance Co.) ; (*c*) Provide 20% on Debtors for Bad and Doubtful debts ; (*d*) Included in Sales Rs. 100 being sale of Fixtures, book-value Rs. 160 ; depreciation thereon to date of sale, Rs. 10 ; (*e*) Expenses accruing Rs. 50 ; (*f*) Included in Purchases is a new Almirah, Rs. 26 bought on 31st December of the current year ; (*g*) Depreciation on Fixtures 10%.

[অসীম রায়ের ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে মিলকরণ-সংক্রান্ত বিষয়গুলি হিসাবভুক্ত করিয়া ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :······ (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) মিলকরণ-সংক্রান্ত বিষয়গুলি : (ক) ডিসেম্বর 31, 1970 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্য 2,940 টা. ; (খ) অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট, কিন্তু বীমা দ্বারা রক্ষিত মজুত পণ্য 300 টা, (বীমা কোম্পানী হইতে এখনও টাকা আদায় করা হয় নাই)। (গ) অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর জন্য দেনাদারগণের উপর 20% হারে ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থা রাখ ; (ঘ) 100 টাকা মূল্যের সাজ-সরঞ্জাম (লিখিত-মূল্য 160 টাকা) বিক্রয়ের অন্তর্ভুক্ত আছে ; বিক্রয়ের দিন পর্যন্ত ইহার উপর অবচয় 10 টাকা ; (ঙ) প্রদেয় খরচ 50 টাকা ; (চ) চলতি বৎসরের 31শে ডিসেম্বর তারিখে ক্রীত 26 টাকা মূল্যের একটি নূতন আলমারি খরিদের অন্তর্ভুক্ত আছে ; (ছ) সাজ-সরঞ্জামের উপর অবচয় 10% হারে।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 1,050 ; Net Loss, Rs. 548 ; Total of Balance Sheet, Rs. 7,042*).

[*Hints* : সম্পত্তি বিক্রয়ের ফলে লোকসান 50 টাকা (60 টাকা−অবচয় 10 টাকা ;) Fittings & Fixture-এর উপর মোট অবচয় = (800 টা. − 160 টা.) অর্থাৎ 640 টাকার 10% + 10 টাকা = 74 টাকা।]

* 17. Joy and Sorrow are partners in a firm sharing profits and losses as Joy 60% and Sorrow 40%. You are required to prepare their Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 1964 and a Balance Sheet as at that date. Their list of balances as at 31st March, 1964 is set out below :

Opening Stock Rs. 35,000. Plant Rs. 75,000. Purchases Rs. 95,000. Wages Rs. 15,000. Salary Rs. 12,000. Furniture Rs. 20,000. Rent, rates

and taxes Rs. 1,500. Sundry Debtors Rs. 45,000. Bills Receivable Rs. 20,000. Freight Rs. 1,000. Carriage In Rs. 750. Carriage Out Rs. 1,250. Discount (Dr.) Rs. 650, Cash at Bank Rs. 10,000. Partners' Drawings—Joy Rs. 6,000 and Sorrow Rs. 3,000. Sales Rs. 2,00,000 ; Returns Out Rs. 2,000. Bad Debts Reserve Rs. 1,000. Commission (Cr.) Rs. 20,000. Sundry Creditors Rs. 25,000. Bills Payable Rs. 3,000. Miscellaneous Revenue Receipts Rs. 150. Capital Accounts : Joy Rs. 60,000 and Sorrow Rs. 30,000.

The following adjustments are required :

(*i*) Closing Stock Rs. 45,000. (*ii*) Depreciate Plant 10%, Furniture 20%. (*iii*) Provide Outstanding Liabilities : Wages Rs. 3,000, Salary Rs. 5,000. (*iv*) Insurance Premium payable Rs. 1,200. (*v*) Interest on Capital to be provided for @ 5% p. a. (*vi*) Interest on Drawings at 10% p. a. (Drawings were even throughout the year). Bad Debts Reserve was to be adjusted to $2\frac{1}{2}$% on Sundry Debtors. 25% of the profit before distribution was to be contributed to the National Defence Fund.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[Joy ও Sorrow কোন ফার্মের অংশীদার। তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের হার Joy 60% ও Sorrow 40%। মার্চ 31, 1964 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তাহাদের ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে। মার্চ 31, 1964 তারিখে তাহাদের জেরগুলির তালিকা নিম্নে প্রদত্ত হইল :···(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলির প্রয়োজন : (*i*) অন্তা মজুত 45,000 টা. ; (*ii*) অবচয় ধার্য কর : কলকব্জার উপর 10% ; আসবাবপত্রের উপর 20% (*iii*) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা কর : মজুরি 3,000 টা. ; বেতন 5,000 টা., (*iv*) বীমার প্রিমিয়াম প্রদেয় 1,200 টা.। (*v*) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদের ব্যবস্থা কর। (*vi*) ড্রয়িংসের উপর সুদ বার্ষিক 10% হারে (ড্রয়িংস্ সারা বৎসরব্যাপী সমভাবে নেওয়া হইয়াছিল)। অনাদেয় বাকীর জন্য সঞ্চিতি দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}$% পর্যন্ত ব্যবস্থা করিতে হইবে। মুনাফা বণ্টন করিবার পূর্বে উহার 25% জাতীয় প্রতিরক্ষা তহবিলে চাঁদা দিতে হইবে।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 97,250 ; Net Profit, Rs. 80,125 ; Share of Profits : Joy, Rs. 36,056·25 & Sorrow Rs. 24,037·50 after adjusting Appropriation items ; Total of Balance Sheet. Rs. 2,02,375*).

[*Hints* : Drawings-এর উপর Mean Period (অর্থাৎ 6 মাস)-এর জন্য সুদ গণনা করিতে হইবে]।

সপ্তদশ অধ্যায়

ACCOUNTS OF NON-TRADING CONCERNS

(অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানের হিসাব)

Receipts and Payments Account—Income and Expenditure Account

(নগদ আদান-প্রদানের হিসাব—আয়-ব্যয়ের হিসাব)

ক্লাব, হাসপাতাল, শিক্ষায়তন, লাইব্রেরী প্রভৃতি জনকল্যাণকর প্রতিষ্ঠান বা সলিসিটর, উকিল, ডাক্তার, উপদেষ্টা-ইঞ্জিনীয়ার (Consulting Engineer) প্রভৃতির দ্বারা সৃষ্ট সংগঠনগুলি কোন বস্তুগত পণ্যের লেনদেনের কাজে লিপ্ত থাকে না। এইজন্য ইহাদিগকে অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান (Non-trading Concerns) বলা হয়। অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানগুলিকে নিম্নলিখিত দুইভাগে বিভক্ত করা যায়ঃ

(ক) Non-trading Non-Profiteering Concerns (অব্যবসায়ী অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠান)ঃ ক্লাব, হাসপাতাল, শিক্ষায়তন, লাইব্রেরী প্রভৃতি এই শ্রেণীর অন্তর্গত। নিঃস্বার্থ-ভাবে সেবাদান করাই ইহাদের কাজ ; মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে ইহারা কোন কাজ করে না।

(খ) Non-trading Profiteering Concerns (অব্যবসায়ী মুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠান)ঃ কোন কোন অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে গড়িয়া ওঠে। সলিসিটর, উকিল, ডাক্তার, উপদেষ্টা-ইঞ্জিনীয়ার (Consulting Engineer), সনদপ্রাপ্ত হিসাব-রক্ষক (Chartered Accountant) প্রভৃতি বৃত্তিজীবীদের দ্বারা সৃষ্ট প্রতিষ্ঠানগুলি এই শ্রেণীর।

Final Accounts of Non-trading Concerns (অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানের কালান্তিক হিসাব)—ব্যবসায়ী বা অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান উভয়েই Double Entry (তকরারি দাখিলা) পদ্ধতিতে হিসাবপত্র রাখিলেও Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় উহাদের হিসাব-পদ্ধতিতে পার্থক্য দেখা যায়। কোন বস্তুগত পণ্যের ক্রয়-বিক্রয় করে না বলিয়া ক্লাব, লাইব্রেরী, শিক্ষায়তন প্রভৃতি অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানগুলি Trading Account এবং Profit & Loss Account প্রস্তুত করিতে পারে না। সুতরাং, উহাদের ক্ষেত্রে Gross Profit, Gross Loss, Net Profit বা Net Loss বলিয়া কিছু দেখা যায় না। এতৎসত্ত্বেও উহারা এক বৎসর বা অর্ধ-বৎসর প্রভৃতি কালের শেষে Receipts & Payments Account, Income & Expenditure Account এবং Balance Sheet নামে তিনটি হিসাব ও বিবরণী প্রস্তুত করিয়া থাকে।

বিভিন্ন হিসাব বাবদ সারা বৎসর যে সকল নগদ লেনদেন হইয়া থাকে, উহাদের যোগফল বাহির করিয়া Receipts & Payments Account-টি তৈয়ার করা হয়। বস্তুতঃ ইহা Cash Book-এর সংক্ষিপ্ত বিবরণ মাত্র।

অব্যবসায়ী, অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের Income & Expenditure Account-টি ব্যবসায়ী মুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের Profit & Loss Account-এরই একটি পৃথক রূপ মাত্র। Income & Expenditure Account-এর Credit Balance-কে 'Excess of Income over Expenditure' (ব্যয় বাদ আয়ের বাড়তি) বলা হয়। বস্তুতঃ, ইহা Net Profit-এর সমগোত্রীয়। সেইরূপ Income & Expenditure Account-এর Debit Balance-কে 'Excess of Expenditure over Income' (আয় বাদ ব্যয়ের বাড়তি) বলা হয়; ইহা Net Loss-এর সমতুল্য।

ব্যবসায়ী ও অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান—ইহাদের উভয়ের Balance Sheet-এর আকৃতি ও অভ্যন্তরস্থ বিষয়গুলি এক। অবশ্য অব্যবসায়ী অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের Balance Sheet-এর একটি বৈশিষ্ট্য এই যে, ইহাতে Capital Account-এর পরিবর্তে Capital Fund-Account নামে একটি হিসাব দেখানো হয়; যেমন, ক্লাব, স্কুল, কলেজ, হাসপাতাল, লাইব্রেরী, ট্রেড ইউনিয়ন, চেম্বার অব্ কমার্স প্রভৃতির Balance Sheet-এ সর্বদাই Capital Fund-এর হিসাব দেখানো হয়; কিন্তু অব্যবসায়ী মুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের (যথা, ডাক্তার, সলিসিটর, উকিল প্রভৃতি) Balance Sheet-এ ইহা Capital Account নামেই লিপিবদ্ধ থাকে।

Receipts and Payments Account
(নগদ আদান-প্রদানের হিসাব)

ক্লাব, হাসপাতাল, লাইব্রেরী, শিক্ষায়তন, ব্যায়ামাগার প্রভৃতি সেবাব্রতী অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানগুলি Receipts and Payments Account প্রস্তুত করিয়া থাকে। এই সকল প্রতিষ্ঠান কোন নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে বিভিন্ন খাতে যে সকল নগদ লেনদেন করিয়া থাকে, Receipts and Payments Account উহার সংক্ষিপ্ত বিবরণ মাত্র। এই সকল লেনদেন Capital (মূলধন) জাতীয় বা Revenue (মুনাফা) জাতীয় হইতে পারে।

সমগ্র Cash Book বিশ্লেষণ করিয়া Receipts and Payments Account প্রস্তুত করিতে হয়। ইহার বামদিকে বিভিন্ন হিসাবের নামে Cash Receipts (নগদ আদায়) এবং ডানদিকে বিভিন্ন হিসাবের নামে Cash Payments (নগদ খরচ) লেখা হয়। এই হিসাবের বামদিকে সর্বপ্রথমে Opening Cash (প্রারম্ভিক নগদ) এবং ডানদিকে সর্বনিম্নে Closing Cash (অন্ত্য নগদ) লিখিতে হয়।

Illustration 113 : From the following particulars, prepare the Receipts & Payments Account of the Recreation Club, Calcutta for the year ended 31st December, 1970 :

	Rs.
Balance of Cash on Jan. 1, 1970	6,800
Subscriptions received	4,600
Library Books purchased	950
Sale proceeds of waste papers	20
Newspapers and Periodicals	130
Donations received	4,000
Expenses for variety entertainments	1,800
One Steel almirah bought	700
Investment in 7% Govt. Papers made during the year	8,000
Rent paid	350
Printing & Stationery paid	210
Salary to staff paid	900

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে কলিকাতার রিক্রিয়েশন ক্লাবের 31শে ডিসেম্বর, 1970 সালের নগদ আদান-প্রদানের হিসাব প্রস্তুত কর :…(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

RECREATION CLUB

Receipts & Payments Account

Dr. For the Year ended 31st December, 1970 *Cr.*

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
To Balance, Jan. 1, 1970	6,800	By Library Books	950
,, Subscriptions	4,600	,, Newspapers & Periodicals	130
,, Sale proceeds of waste papers	20	,, Variety Entertainments	1,800
,, Donations	4,000	,, Steel Almirah	700
		,, Investment in 7% Govt. Papers	8,000
		,, Rent	350
		,, Printing & Stationery	210
		,, Salary	900
		,, Balance, Dec. 31, 1970	2,380
	15,420		15,420
To Balance, Jan. 1, 1971	2,380		

উপরের উদাহরণটিতে দেখা যায় যে, Capital (মূলধন) ও Revenue (মুনাফা)—এই উভয়জাতীয় আদান-প্রদানের সংযোগে Receipts and Payments Account-টি গঠিত হইয়াছে। এই কারণে ইহাকে কেবল Income & Expenditure Account (আয়-ব্যয়ের হিসাব) বলিলে ভুল হইবে। অধিকন্তু চলতি বৎসরের আয়ের অথবা ব্যয়ের খাতে কোন টাকা বাকী পড়িলে উহা Receipts and Payments Account-এর মধ্যে ধরা হয় না বলিয়া ইহার যে Closing Balance (অন্ত্য জের) থাকে উহা Profit (লাভ) বা Loss (লোকসান) বলিয়াও বিবেচিত হইতে পারে না।

Income and Expenditure Account
(আয়-ব্যয়ের হিসাব)

Income and Expenditure Account নামটি একটি বিশেষ ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য এবং ইহা Profit & Loss Account-এর নামান্তর মাত্র। ক্লাব, হাসপাতাল, শিক্ষায়তন. লাইব্রেরী প্রভৃতি অব্যবসায়ী অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠান Income and Expenditure Account তৈয়ার করিয়া থাকে। কোন নির্দিষ্ট কালের প্রাপ্ত ও প্রাপ্য (accrued) Revenue Income (মুনাফাজাতীয় আয়) এবং প্রদত্ত (paid) ও প্রদেয় (outstanding) Revenue Expenditure-গুলি (মুনাফাজাতীয় ব্যয়) ইহাতে স্থান পায়।

Income and Expenditure Account-এর Credit-এর দিকে Revenue Income এবং Debit-এর দিকে Revenue Expenditure-গুলিকে সাজাইয়া লিখিতে হয়। এই হিসাবের ডানদিকের ও বামদিকের মোট টাকার অঙ্কের বিয়োগফল Credit Balance বা Debit Balance হইতে পারে—Credit Balance হইলে ইহাকে—'Excess of Income over Expenditure' (ব্যয় বাদ আয়ের বাড়তি) এবং Debit Balance হইলে 'Excess of Expenditure over Income' (আয় বাদ ব্যয়ের বাড়তি) বলা হয়। এইরূপ Credit বা Debit Balance-টি Capital Fund (মূলধন ভাণ্ডার) বা General Fund (সাধারণ ভাণ্ডার) নামক অন্য একটি হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Illustration 114 : From the following particulars prepare an Income and Expenditure Account of Manicktola Co-operative Club for the year ended 31st December, 1970 :

	Rs.
Cash in hand on Jan. 1, 1970	1,500
Rent paid	300
Salaries	1,000
Subscriptions	4,700
Printing	150
Miscellaneous Expenses	950
Repairing Charges	100
Advertising	50

Subscriptions Outstanding during the year Rs. 575 ; Outstanding Expenses for the year : Rent Rs. 50 and Advertising Rs. 60. Salary relating to the year 1969 is Rs. 200, but Salaries still unpaid Rs. 300 for the year.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে মানিকতলা কো-অপারেটিভ ক্লাবের 1970 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে বর্ষশেষের জন্য আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উক্ত বৎসরে চাঁদা বাকী ছিল 575 টাকা ; উক্ত বৎসরে অপ্রদত্ত খরচ ছিল : ভাড়া 50 টাকা এবং বিজ্ঞাপনের খরচ 60 টাকা। 1969 সালের বেতন 200 টাকা এবং এই বৎসরের অপ্রদত্ত বেতন 300 টাকা।]

Solution :

INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr. | *Cr.*

Expenditure	*Rs.*	*Rs.*	*Income*	*Rs.*	*Rs.*
To Rent	300		By Subscriptions	4,700	
Add due	50	350	*Add* Outstandings	575	5,275
,, Salaries	1,000				
Less of 1969	200				
	800				
Add due	300	1,100			
,, Printing		150			
,, Misc. Expenses		950			
,, Repairing Charges		100			
,, Advertising	50				
Add due	60	110			
,, Excess of Income over Expenditure transferred to Capital Fund		2,515			
		5,275			5,275

এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, ক্লাব, লাইব্রেরী, হাসপাতাল প্রভৃতি সংগঠনগুলি মুনাফাভোগী ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান না হইলেও. লাভ-লোকসান হিসাবকারী সাধারণ কারবারী প্রতিষ্ঠানের মতোই ইহারা Double Entry (ডুকরারি দাখিলা) পদ্ধতিতে হিসাবপত্র রাখিয়া থাকে এবং মুনাফাভোগী ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানগুলির ক্ষেত্রে যেরূপ Profit & Loss Account-এর সঙ্গে একটি Balance Sheet সংযুক্ত থাকে, সেইরূপ অমুনাফাভোগী অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানের Income & Expenditure Account-এর সঙ্গে একটি Balance Sheet তৈয়ার করিতে হয়।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে অনেক সময় Assets & Liabilities (সম্পত্তি ও দায়)-এর পূর্ণ বিবরণ দেওয়া থাকে; তথাপি Income & Expenditure Account ও Balance Sheet প্রস্তুত করিতে বলা হয়। এইরূপ পরিস্থিতিতে পরীক্ষার্থিগণকে সংশ্লিষ্ট প্রশ্নটি বিশ্লেষণ করিয়া প্রয়োজনীয় তথ্য সংগ্রহ করিয়া লইতে হইবে।

Difference between Receipts & Payments Account and Income & Expenditure Account (নগদ আদান-প্রদানের হিসাব ও আয়-ব্যয়ের হিসাবের মধ্যে পার্থক্য)—Receipts & Payments Account এবং Income & Expenditure Account-এর মধ্যে নিম্নলিখিত উল্লেখযোগ্য পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায় ঃ

(1) Receipts & Payments Account-টি Cash Book-এর সংক্ষিপ্ত বিবরণ ঃ কিন্তু Income & Expenditure Account-টি Profit and Loss Account-এর রূপান্তর মাত্র। Receipts & Payments Account একটি Real Account (সম্পত্তি সম্পর্কীয় হিসাব), কিন্তু Income & Expenditure Account একটি Nominal Account (নামিক হিসাব)।

(2) Opening Cash Balance লইয়া Receipts & Payments Account শুরু হয় ; কিন্তু Income & Expenditure Account-এর কোন Opening Balance নাই।

(3) Receipts & Payments Account-এ প্রাপ্ত নগদ টাকার হিসাব Debit-এর দিকে এবং প্রদত্ত নগদ টাকার হিসাব Credit-এর দিকে লেখা হয় ; কিন্তু Income & Expenditure Account-এ ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলি Debit-এর দিকে এবং আয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলি Credit-এর দিকে দেখানো হয়।

(4) Receipts & Payments Account-টি Capital এবং Revenue—এই উভয়-জাতীয় আয় ও ব্যয়ের সংযোগে প্রস্তুত হয় ; কিন্তু Income & Expenditure Account-টিতে কেবলমাত্র মুনাফাজাতীয় আয় ও ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলিই দেখানো হয়।

(5) কেবলমাত্র চলতি বৎসরের Capital এবং Revenue-জাতীয় নগদ লেনদেনগুলিই যে Receipts & Payments Account-এ স্থান পায় তাহা নহে ; ইহাতে অতীত ও ভবিষ্যৎকাল-সংক্রান্ত Capital এবং Revenue-জাতীয় নগদ আয়-ব্যয়গুলিও বিদ্যমান থাকে। কিন্তু Income & Expenditure Account-এ শুধুমাত্র চলতি বৎসরের আয়-ব্যয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলিই দেখানো হয়।

(6) চলতি বৎসরে প্রাপ্য (accrued) আয় এবং প্রদেয় (outstanding) ব্যয়গুলি Receipts & Payments Account-এ ধরা হয় না ; কিন্তু চলতি বৎসরের যাবতীয় লব্ধ (received) ও লভ্য (accrued) আয় এবং প্রদত্ত (paid) ও প্রদেয় (outstanding) ব্যয় Income & Expenditure Account-এ দেখাইতে হয়।

(7) Receipts & Payments Account-এর Debit ও Credit-এর অঙ্কগুলির সমষ্টির অন্তর (difference) Cash in hand-এর সমান হইবে ; কিন্তু Income & Expenditure Account-এর Credit Balance টি 'Excess of Income over Expenditure' (ব্যয় বাদ আয়ের বাড়তি) বলিয়া দেখাইতে হইবে ; অনুরূপভাবে, ইহার Debit Balance-টি 'Excess of Expenditure over Income' (আয় বাদ ব্যয়ের বাড়তি) বলিয়া দেখাইতে হইবে।

(8) কোন কোন ক্ষেত্রে Receipts & Payments Account-এর সঙ্গে Balance Sheet সংযুক্ত না-ও থাকিতে পারে ; যথা, কোন অমুনাফাভোগী সেবা প্রতিষ্ঠান যদি চলতি বৎসরেই গড়িয়া উঠে, তবে উহার কোন পূর্বতন Balance Sheet থাকিবে না। কিন্তু প্রত্যেক Income & Expenditure Account-এর অনুগামী Balance Sheet অবশ্যই প্রস্তুত করিতে হয়।

How to convert Receipts & Payments Account into Income & Expenditure Account (নগদ আদান-প্রদানের হিসাবকে আয়-ব্যয়ের হিসাবে রূপান্তর করিবার প্রণালী)—নিম্নলিখিত উপায়ে Receipts & Payments Account-কে Income & Expenditure Account-এ পরিবর্তিত করা যায় :

(1) Receipts & Payments Account হইতে Opening ও Closing Cash in hand এবং Opening ও Closing Cash at Bank বাদ দিতে হয়।

(2) Capital-জাতীয় যে সকল নগদ লেনদেন হইয়া থাকে সেইগুলিও Receipts & Payments Account হইতে বাদ দিতে হয়।

(3) যদি পূর্ববর্তী বৎসর-সংক্রান্ত কোন বাকী টাকা চলতি বৎসরে আদায় হইয়া থাকে বা পরিশোধ করা হইয়া থাকে এবং আয়-ব্যয়-সংক্রান্ত কোন টাকা অগ্রিম গ্রহণ বা ব্যয় করা হয়, সেইগুলি Receipts & Payments Account হইতে বাদ দিতে হয়। কিন্তু চলতি বৎসরের প্রাপ্য (accrued) আয় এবং প্রদেয় (outstanding) ব্যয়ের অঙ্কগুলি Receipts & Payments Account-এর অন্তর্গত বিভিন্ন খাতের (items) সহিত যোগ করিতে হয়।

(4) স্থাবর ও অস্থাবর সম্পত্তির Depreciation (অবচয়) এবং Bad Debts (অনাদেয় বাকী) প্রভৃতির জন্য প্রয়োজনীয় ভবিষ্যৎ-ব্যবস্থাও (Provision) রাখিতে হয়।

উপরোক্ত নির্দেশগুলি পালন করিয়া Receipts & Payments Account-কে Income & Expenditure Account-এ পরিবর্তিত করিতে হয়।

Some Items in Accounts of Non-Trading Concerns
(অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানের হিসাবের কয়েকটি বিষয়)

(1) **Capital Fund (মূলধন ভাণ্ডার)**—ব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানগুলির মতো অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানগুলিরও Assets (সম্পত্তি) এবং দায় (Liabilities) একত্র করিয়া Balance Sheet প্রস্তুত করিতে হয়। মোট সম্পত্তি ও দায়ের পার্থক্য (difference)-কে Net Assets (নীট সম্পত্তি) বলা হয়। সলিসিটর, উকিল, ডাক্তার প্রভৃতির মালিকানায় পরিচালিত অব্যবসায়ী মুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের Balance Sheet-এ Net Assets-কে Capital Account নামে দেখানো হয়। কিন্তু ক্লাব, লাইব্রেরী, শিক্ষায়তন প্রভৃতি অব্যবসায়ী অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের Balance Sheet-এ Net Assets-কে **Capital Fund** (মূলধন ভাণ্ডার) বা **General Fund** (সাধারণ ভাণ্ডার) নামে দেখানো হইয়া থাকে। আধুনিক হিসাব-রক্ষকগণ (Accountant) Capital Fund-কে Accumulated Fund (সঞ্চিত ভাণ্ডার) নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন।

(2) **Special Fund (বিশেষ ভাণ্ডার)**—কোন কোন অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান উহাদের হিসাবের খাতায় এক বা একাধিক বিশেষ ভাণ্ডারের হিসাব খুলিয়া থাকে ; যথা, Prize Fund, Scholarship Fund, Tournament Fund, Entertainment Fund, Charity Fund, Building Fund প্রভৃতি। এই সকল Fund-এর হিসাবে যে-সকল আয়-ব্যয় হইয়া থাকে সেইগুলি সংশ্লিষ্ট বিশেষ ভাণ্ডারের হিসাবেই লিপিবদ্ধ করিতে হয়। বিশেষ ভাণ্ডারের টাকা যদি ব্যাঙ্ক, কোম্পানীর কাগজ বা অন্য কোথাও বিনিয়োগ (invest) করা হয়, তাহা হইলে এরূপ বিনিয়োগ হইতে প্রাপ্য আয়-ও সংশ্লিষ্ট বিশেষ ভাণ্ডারের হিসাবেই Credit করিতে হইবে।

প্রত্যেক বিশেষ ভাণ্ডারের হিসাবের Credit Balance-কে Balance Sheet এর Liabilities-এর দিকে পৃথকভাবে দেখাইতে হয়।

(3) **Donations Capitalised (দানের মূলধনায়ন)**—হাসপাতাল, ক্লাব, লাইব্রেরী প্রভৃতি প্রতিষ্ঠানগুলি বিভিন্ন সূত্র হইতে দান (Donation) গ্রহণ করিয়া থাকে। Revenue Expenditure (মুনাফাজাতীয় ব্যয়)-এর উদ্দেশ্যে লব্ধ দানগুলি Income & Expenditure Account-এ এবং Capital Expenditure (মূলধনজাতীয় ব্যয়)-এর জন্য গৃহীত দানগুলিকে Capital Fund Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Capital অথবা Reneveue ইহার কোন্ শ্রেণীতে দানকে (Donation) গণ্য করিতে হইবে, তাহা অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানের Articles বা Bye-laws (নিয়মাবলী)-এ নির্দেশ দেওয়া থাকে ; কিন্তু উহাতে এরূপ কিছু উল্লেখ না থাকিলে দানকে Capital Fund Account বা General Fund Account-এ Credit করাই শ্রেয়।

কোন Special Fund সৃষ্টি করিবার উদ্দেশ্যে কোন দাতার নিকট হইতে কোন দান গ্রহণ করা হইলে উক্ত দানটি সেই Special Fund Account-এ Credit করিতে হইবে। অন্যথায় ইহা Capital Fund Account বা General Fund Account-এ Credit করিতে হয়।

দানগ্রহীতা-প্রতিষ্ঠানের রীতিনীতির উপর নির্ভর করিয়া কোন কোন দানলব্ধ অর্থের কিয়দংশ Capital Fund Account-এ এবং উহার অবশিষ্ট অংশ Income & Expenditure Account-এ Credit করা হইয়া থাকে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : Donation হইতে লব্ধ অর্থ Revenue Expenditure বাবদ গ্রহণ করা হইয়াছে বা Capital Expenditure বাবদ গৃহীত হইয়াছে, সেই বিষয়ে পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে সুস্পষ্ট ইঙ্গিত না থাকিলে, এরূপ দান Capital Fund Account-এ Credit করাই শ্রেয়। Income & Expenditure Account-এ-ও ইহা Credit করা যাইতে পারে। অবশ্য এরূপ ক্ষেত্রে প্রশ্নের উত্তরের নীচে "Donation-কে মূলধনায়িত করা হইয়াছে", "Donation-কে Revenue জাতীয় আয় বলিয়া ধরা হইয়াছে" প্রভৃতি মন্তব্য যোগ করিয়া দেওয়াই পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে নিরাপদ।

(4) **Entrance Fees (ভর্তির ফি)**— Entrance Fees বা Admission Fees বাবদ লব্ধ অর্থ Capital Fund Account-এ স্থানান্তরিত করা উচিত। কিন্তু যদি কোন প্রতিষ্ঠানের নিয়মকানুনে এইরূপ নির্দেশ দেওয়া থাকে যে, Entrance Fees হইতে প্রাপ্ত অর্থ Revenue Income (মুনাফাজাতীয় আয়) বলিয়া বিবেচিত হইবে, তাহা হইলে উক্ত Entrance Fees-কে Income & Expenditure Account-এ Credit করিতে হইবে। কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদের মতে Entrance Fees-এর অঙ্ক ছোট হইলে ইহাকে Income & Expenditure Account-এ Credit করা যাইতে পারে।*

*"If the amount is small, it does not matter whether it is credited to the Income & Expenditure Account or credited to the General Fund directly."—*Shukla & Grewal*.

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ Capital Income বা Revenue Income ইহার কোন্‌টির বাবদ Entrance Fees গৃহীত হইয়াছে সেই বিষয়ে পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে যথাযথ নির্দেশ দেওয়া না থাকিলে, পরীক্ষার্থিগণ ইহাকে কি জাতীয় আয় বলিয়া ধরিয়া লইয়াছে, তাহা তাহাদের উত্তরের নীচে সংক্ষিপ্ত মন্তব্যের আকারে লিখিয়া দেওয়া উচিত।

(5) **Subscriptions (চাঁদা)**—ক্লাব, লাইব্রেরী প্রভৃতি প্রতিষ্ঠান সভ্যদের নিকট হইতে যে চাঁদা আদায় করিয়া থাকে, সেইগুলি যে বৎসরের জন্য গ্রহণ করা হয়, সেই বৎসরের আয় বলিয়াই পরিগণিত হয় এবং ঐ চাঁদা সংশ্লিষ্ট বৎসরের Income & Expenditure Account-এ দেখানো হয়। ঐ বৎসরের কোন চাঁদা বাকী পড়িলে, উহাও উক্ত বৎসরের আদায়ীকৃত চাঁদার সহিত যুক্ত হয়। কিন্তু বিগত বৎসরের কোন বাকী চাঁদা আদায় করা হইলে বা আগামী বৎসরের জন্য কোন চাঁদা অগ্রিম গ্রহণ করা হইলে সেইগুলি চলতি বৎসরের আয় হইতে বাদ দিতে হয়।

(6) **Life Membership Fees (আজীবন-সভ্যের চাঁদা)**—সাধারণতঃ আজীবন সভ্যদের নিকট হইতে এক কিস্তিতে মোটা অঙ্কের চাঁদা আদায় করা হইয়া থাকে। এইরূপ সংগৃহীত চাঁদাগুলিকে নিম্নের তিনটি পদ্ধতির যে-কোনটি অনুসারে হিসাবভুক্ত করা যাইতে পারে ঃ

(ক) আজীবন-সভ্য যতদিন বাঁচিয়া থাকিবে, ততদিন পর্যন্ত তাহার নিকট হইতে লব্ধ চাঁদা Life Membership Fees Account-এ Credit হইয়া পড়িয়া থাকিবে। Life Membership Fees Account-টি Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে প্রতি বৎসর দেখানো হয়। কিন্তু কোন আজীবন-সভ্যের মৃত্যু ঘটিলে, উক্ত সভ্যের চাঁদাগুলি Capital Fund Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয় ; অথবা,

(খ) আজীবন-সভ্যের জীবিতকালে তাহার নিকট হইতে প্রাপ্ত চাঁদাগুলি Life Membership Fees Account-এ Credit করা হইয়া থাকে। প্রতি বৎসর সাধারণ সভ্যদের নিকট হইতে যে হারে চাঁদা আদায় করা হইয়া থাকে, সেই হারে Life Membership Fees Account হইতে আজীবন-সভ্যদের প্রতি বৎসরের চাঁদার সম-পরিমাণ টাকা Income & Expenditure Account-এ স্থানান্তরিত করা হইয়া থাকে। প্রতি বৎসর Life Membership Fees Account-এর অবশিষ্ট Balance-টি Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে পৃথকভাবে দেখানো হয়। কিন্তু কোন আজীবন-সভ্যের হঠাৎ মৃত্যু ঘটিলে তাহার নিকট হইতে প্রাপ্ত চাঁদার অবশিষ্টাংশ Life Membership Fees Account-কে Debit করিয়া Capital Fund Account-কে Credit করিতে হয় ; অথবা,

(গ) প্রথমে আজীবন-সভ্যের ভবিষ্যৎ আয়ুষ্কাল আনুমানিকভাবে হিসাব করা হয়। তৎপরে তাহার নিকট হইতে প্রাপ্ত চাঁদাকে তাহার ভবিষ্যৎ আয়ুষ্কালের বর্ষসংখ্যা দ্বারা ভাগ করিয়া প্রতি বৎসর ঐ পরিমাণ টাকা Income & Expenditure Account-কে Credit করিয়া Life Membership Fees Account-কে Debit করা হয়।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : Life Membership Fee নামে কোন আয় যদি পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে দেওয়া থাকে, তাহা হইলে অন্যরূপ নির্দেশ দেওয়া না থাকিলে ইহাকে Capi tal জাতীয় আয় বলিয়া ধরিতে হয় এবং উহা Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে দেখাইতে হয়।

Cash System & Mercantile System of Preparing Income & Expenditure Account (নগদানভিত্তিক ও ব্যবসায়ভিত্তিক আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত-প্রণালী)—কোন কোন অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান শুধুমাত্র আদায়ীকৃত আয় ও প্রদত্ত ব্যয়ের উপর ভিত্তি করিয়া উহাদের চলতি বৎসরের Income & Expenditure Account প্রস্তুত করিয়া থাকে। চলতি বৎসরের কোন প্রাপ্য (Accrued) আয় এবং প্রদেয় (Outstanding) ব্যয় ইহাদের Income & Expenditure Account-এ ধরা হয় না। এই নিয়মে Income & Expenditure Account প্রস্তুত করাকে **নগদানভিত্তিক পদ্ধতি (Cash System)** বলা হয়।

কিন্তু অধিকাংশ অব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানই তাহাদের চলতি বৎসরের প্রাপ্য যাবতীয় আয় এবং প্রদত্ত ও প্রদেয় যাবতীয় ব্যয় হিসাবের মধ্যে ধরিয়া Income & Expenditure Account প্রস্তুত করে। Income & Expenditure Account প্রস্তুত করার এই প্রণালীকে **ব্যবসায়ভিত্তিক পদ্ধতি (Mercantile System)** বলা হয়। Income & Expenditure Account প্রস্তুতের এই পদ্ধতিটি-ই সচরাচর প্রচলিত দেখা যায়।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : Income & Expenditure Account প্রস্তুত করিবার সময় নিম্নলিখিত **সূত্র দুইটি** মনে রাখিলে শিক্ষার্থিগণের বিশেষ সুবিধা হইবে :

(1) শুধু চলতি বৎসরের নগদ ও বকেয়া Revenue (মুনাফা) জাতীয় বিষয়গুলিকে (items) বিবেচনা করিতে হইবে এবং সেইগুলি হইতে বিগত বা আগামী বৎসর-সংক্রান্ত টাকার অঙ্কগুলি বাদ দিতে হইবে।

(2) Capital (মূলধন) জাতীয় বিষয়গুলিকে Income & Expenditure Account-এর আওতা হইতে বাদ দিতে হইবে, কিন্তু সেইগুলিকে Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে।

Illustration 115 : The Receipts and Payments of the Progressive Youth Club for the year ended 31st December, 1970 were as follows :

Entrance fees, Rs. 800 ; Membership fees, Rs. 2,500 ; Donations for Pavilion, Rs. 14,000 ; Sale of refreshments, Rs. 1,300 ; Salaries, Rs. 800 ; Wages, Rs. 300 ; Purchase of refreshments, Rs. 900 : Construction of Pavilion, Rs. 12,000 ; General Expenses, Rs. 500 ; Rent & Taxes, Rs. 250 ; Bank charges, Rs. 20.

Cash in hand : 1st January, 1970, Rs. 550 and 31st December, 1970 Rs. 2,480. Cash at Bank : 1st January, 1970, Rs. 600.

Prepare the Receipts and Payments Account of the Club for the year ended 31st December, 1970.

[প্রোগ্রেসিভ ইয়ুথ ক্লাবের 1970 সালের 31শে ডিসেম্বর, তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নগদ আদান-প্রদানের হিসাব নিম্নে প্রদত্ত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 1970 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ক্লাবের নগদ আদান-প্রদানের হিসাব প্রস্তুত কর।]

Solution :

PROGRESSIVE YOUTH CLUB

RECEIPTS AND PAYMENTS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

1970	*Receipts*	*Rs.*	1970	*Payments*	*Rs.*
Jan. 1	To Cash in hand b/d	550	Dec. 31	By Salaries	800
	,, Cash at Bank b/d	600		,, Wages	300
Dec. 31	,, Entrance Fees	800		,, Purchase of Refreshments	900
	,, Membership Fees	2,500		,, Construction of Pavilion	12,000
	,, Donations for Pavilion	14,000		,, General Expenses	500
	,, Sale of Refreshments	1,300		,, Rent & Taxes	250
				,, Bank Charges	20
				,, Cash in hand c/d	2,480
				,, Cash at Bank c/d	2,500
		19,750			19,750
1971 Jan. 1	To Cash in hand b/d	2,480			
	,, Cash at Bank b/d	2,500			

মন্তব্য : উপরের প্রশ্নটিতে Closing Cash at Bank অজ্ঞাত আছে ; Opening Cash in hand এবং Cash at Bank-এর সহিত সারা বৎসরের প্রাপ্ত টাকা যোগ করিয়া যোগফল হইতে সারা বৎসরের Payments এবং Closing Cash in hand বাদ দিলে Closing Cash at Bank বাহির হইবে।

Illustration 116 : The following is the Receipts and Payments Account of the Calcutta Club for the year ended 31st December, 1970 :

Receipts		*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
To Balance on 1. 1. 1970		1,500	By Rent	26,000
,, Entrance Fees		2,750	,, Stationery Expenses	15,340
,, Subscriptions, 1969	1,000		,, Wages	26,650
1970	84,500		,, Billiard Table	19,500
1971 (Advance)	1,500		,, Repairs etc.	4,030
,, Lockers Rent	2,500		,, Interest	7,500
,, Special Subscriptions for Governor's Party		17,250	,, Balance on 31. 12. 1970	11,980
		1,11,000		1,11,000

Lockers Rent Rs. 300 referred to 1969 and Rs. 450 is still owing ; Rent Rs. 6,500 referred to 1969 and Rs. 6,500 is still due. Stationery

expenses etc. Rs. 1,560 related to 1969 and Rs. 1,820 is still due ; Subscriptions unpaid for 1970, Rs. 2,400 ; Special Subscriptions for Governor's Party outstanding, Rs. 2,800.

From the above information, you are requested to make out an Income and Expenditure Account of the Club for the year ended 31st December, 1970.

[ক্যালকাটা ক্লাবের 31-শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নগদ আদান-প্রদানের হিসাব নিম্নে প্রদত্ত হইল :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

চাবিযুক্ত-দেরাজের ভাড়ার মধ্যে 1969 সালের বাবদ 300 টাকা অন্তর্ভুক্ত ছিল এবং এই বৎসরের ভাড়া 450 টাকা অনাদায়ী আছে। ভাড়ার মধ্যে 6,500 টাকা 1969 সালের এবং এই বৎসরের প্রদেয় ভাড়া 6,500 টাকা। স্টেশনারী-খরচ প্রভৃতি 1.560 টাকা 1969 সালের এবং এই বৎসরের প্রদেয় স্টেশনারী খরচ 1,820 টাকা। 1970 সালে অনাদায়ী চাঁদা 2,400 টাকা। রাজ্যপালের ভোজসভার অনাদায়ী বিশেষ চাঁদা 2,800 টাকা।

উপরোক্ত তথ্যাবলী হইতে 1970 সালের 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত করিবার জন্য তোমাকে অনুরোধ করা হইতেছে।]

Solution :

CALCUTTA CLUB

INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

Expenditure	*Rs.*	*Rs.*	*Income*	*Rs.*	*Rs.*
To Rent :			By Subscriptions	84,500	
Paid	26,000		*Add* Arrears for this year	2,400	86,900
Less for 1969	6,500				
	19,500		" Lockers Rent	2,500	
Add due for this year	6,500	26,000	*Less* for 1969	300	
" Stationery Expenses :	15,340			2,200	
Less for 1969	1,560		*Add* Arrears for this year	450	2,650
	13,780				
Add due for this year	1,820	15,600			
" Wages		26,650			
" Repairs		4,030			
" Interest		7,500			
" Excess of Income over Expenditure		9,770			
		89,550			89,550

মন্তব্য : (ক) Entrance Fees-কে Capital Income বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(খ) Special Subscriptions for Governor's Party-কে Special Fund-এর Income বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(গ) Billiard Table-কে Capital Expenditure বলিয়া ধরা হইয়াছে।

Illustration 117 : Tata Charitable Institution is a philanthropic organisation rendering various kinds of social services.

Form the following Receipts & Payments Account of Tata Charitable Institution and the sub-joined informations prepare General Income and Expenditure Account for the year ended 31st December, 1970 :

TATA CHARITABLE INSTITUTION
RECEIPTS & PAYMENTS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr.	*Rs.*	*Cr.*	*Rs.*
To Balance on 1. 1. 1970 :		By Payments to Pensioners	12,650
Cash on Deposit	5,000	„ Rent, three quarters paid	750
Cash on Current Account	1,160	„ Office Expenses & Salaries	2,750
Cash in hand	70	„ Collectors' Commission	370
„ Donations & Subscriptions	12,720	„ Printing of Year Book	260
„ Legacies	4,000	„ Postage	180
„ Special Fund Donations	1,700	„ Gratuities from Special Fund	1,430
„ Interest on Investments	1,350	„ Investments in 3 p.c. Stock	3,000
„ Interest on Deposits	240	„ Balances on 31. 12. 1970 :	
		Cash on Deposit	4,000
		Cash on Current Account	730
		Cash in hand	120
	26,240		26,240

The Committee of Management resolve that one-half of the legacies received shall be treated as income, the remainder being Capital and that the 'Special Fund' should be separated from the General Fund. A quarter's rent was unpaid at 31st December, 1970. Sundry persons owed Rs. 150 for advertisements in the Year Book.

[টাটা দাতব্য প্রতিষ্ঠান একটি সমাজহিতৈষী প্রতিষ্ঠান। তাহারা সমাজ সেবামূলক নানা প্রকার কার্য করে। টাটা দাতব্য প্রতিষ্ঠানের নিম্নলিখিত নগদ আদান-প্রদানের হিসাব এবং এতদ্‌সংলগ্ন তথ্যগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য সাধারণ আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত কর : ....(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ব্যবস্থাপক কমিটি এরূপ সিদ্ধান্ত করিলেন যে, উইল-প্রাপ্ত সম্পত্তির অর্ধেক আয় হিসাবে এবং অবশিষ্টাংশ মূলধনী আয় বলিয়া গণ্য হইবে এবং বিশেষ তহবিলটি সাধারণ তহবিল হইতে পৃথক করিয়া দেখানো হইবে। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে এক-চতুর্থাংশ ভাড়া অপ্রদত্ত ছিল। বর্ষপঞ্জীতে বিজ্ঞাপনের জন্য বিভিন্ন ব্যক্তির নিকট পাওনা 150 টাকা।]

Solution :

TATA CHARITABLE INSTITUTION
GENERAL INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr. | *Cr*

Expenditure		*Rs.*	*Income*	*Rs.*
To Payments to Pensioners		12,650	By Donations & Subscriptions	12,720
„ Rent	Rs. 750		„ Lagacies (treated as revenue)	2,000
Add due	Rs. 250	1,000	„ Interest on Investments	1,350
			„ Interest on Deposits	240
„ Office Expenses & Salaries		2,750	„ Advertisement Income outstanding	150
„ Collectors' Commission		370	„ Balance being Excess of Expenditure over Income	750
„ Printing of Year Book		260		
„ Postage		180		
		17,210		17,210

মন্তব্য : (ক) Donations & Subscriptions যুক্তভাবে থাকায় ইহাদিগকে Revenue Income বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(খ) Pension Fund বলিয়া কোন Special Fund নাই বলিয়া Payments to Pensioners-কে Revenue Expenditure ধরিয়া General Fund-এর অন্তর্গত করা হইয়াছে।

(গ) 'Excess of Expenditure over Income' (অর্থাৎ deficit)-কে Balance Sheet এ General Fund (বা Capital Fund) হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে।

Illustration 118 : From the following (*a*) Balance Sheet of the Evergreen Club, Calcutta as at 31st December, 1969 and (*b*) The Receipts & Payments Account for the year, 1970, you are required to prepare an Income and Expenditure Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date, after taking into account the notes mentioned in (*c*).

(*a*) BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1969

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Fund	22,000	Land & Building	9,000
Outstanding Salary	1,400	Furniture & Fixture	400
Advance Subscriptions for next year	40	Arrear Subscriptions for the year	30
		Fixed Deposit with Bank	10,000
		Cash in hand	4,010
	23,440		23,440

(*b*) RECEIPTS & PAYMENTS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Balance on Jan, 1, 1970	4,010	By Salaries	9,400
,, Subscriptions	16,200	,, Taxes & Insurance	600
,, Donations	9,900	,, Printing & Stationery	2,200
,, Entrance Fees	500	,, Postage	340
		,, Entertainment Expenses	1,100
		,, Sundry Expenses	1,000
		,, Fixed Deposit into Bank	5,000
		,, Balance on Dec. 31, 1970	10,970
	30,610		30,610

(c) Donations and Entrance Fees are to be Capitalised. Printing charges outstanding for 1970, Rs. 200. Salary unpaid for 1970, Rs. 300. Interest accrued on Fixed Deposit, Rs, 600. Arrear subscriptions for 1969 have been fully realised. Subscriptions received in advance for 1971 during the year, Rs. 500. Arrear subscriptions for 1970, Rs. 50.

Depreciate : Furniture & Fixture @ 10% per annum, Land & Building @ 5% per annum.

[কলিকাতার এভারগ্রীণ ক্লাবের 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখের নিম্নলিখিত উদ্বর্ত-পত্র এবং 1970 সালের নগদ আদান-প্রদানের হিসাব হইতে এবং (গ)-তে বর্ণিত বিবরণসমূহ বিবেচনা করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(c) এককালীন দান ও ভর্তির ফী মূলধনায়িত করিতে হইবে। 1970 সালের প্রদেয় ছাপা-খরচ 200 টাকা। 1970 সালের অপ্রদত্ত বেতন 300 টাকা। স্থায়ী আমানতের উপর প্রাপ্য সুদ 600 টাকা। 1969 সালের বকেয়া চাঁদা সম্পূর্ণ আদায় করা হইয়াছে। 1971 সালের জন্য এই বৎসরে অগ্রিমপ্রাপ্ত চাঁদা 500 টাকা। 1970 সালের অনাদায়ী চাঁদা 50 টাকা।

আসবাবপত্রের উপর বার্ষিক 10% হারে এবং জমি ও দালানের উপর বার্ষিক 5% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে।]

Solution :

EVERGREEN CLUB

INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

Expenditure	*Rs.*	*Rs.*	*Income*	*Rs.*	*Rs.*
To Salary	9,400		By Subscriptions	16,200	
Less of 1969 -	1,400		*Add* Arrears for 1970	50	
	8,000		*Add* from 1969	40	
Add due	300	8,300		16,290	
			Less Advance for 1971	500	
„ Taxes & Insurance		600			
„ Printing & Stationery	2,200			15,790	
Add due	200	2,400	*Less* Arrears of 1969	30	15,760
,, Postage		340	,, Interest on Fixed Deposit		600
,, Entertainment Expenses		1,100			
,, Sundry Expenses		1,000			
,, Depreciation :					
Land & Buildings	450				
Furniture & Fixture	40	490			
,, Balance being Excess of Income over Expenditure, transferred to Capital Fund		2,130			
		16,360			16,360

EVERGREEN CLUB

Dr. BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Fund			Land & Buildings	9,000	
Balance as per last A/c	22,000		*Less* Depreciation	450	8,550
Add Donations	9,900		Furniture & Fixture	400	
Add Entrance Fees	500		*Less* Depreciation	40	360
	32,400		Arrear Subscriptions		50
Add Excess of Income over Expenditure for the year	2,130	34,530	Fixed Deposit with Bank	10,000	
Creditors for expenses :			*Add* this year	5,000	15,000
Printing	200		Interest Accrued		600
Salary	300	500	Cash in hand		10,970
Advance Subscriptions for 1971		500			
		35,530			35,530

Illustration 119 : ..... ASSOCIATION,

RECEIPTS AND PAYMENTS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
Opening Balances :		Establishment (includes Rs. 400 for 1971)	6,000
Cash in hand	250		
Balance at Bank	20,550	Telephone Charges	540
Subscriptions :		Electric Charges	250
1969	500	Stamp & Stationery	600
1970	20,000	Travelling	150
1971	750	Meeting Expenses	500
Hall rent	1,250	Rent	5,400
Interest on Securities	1,000	Library	3,000
Donations	10,000	Donations for Political Agitation	5,000
Telephone receipts	50	Closing Balances :	
		Cash in hand	310
		Balance at Bank	32,600
	54,350		54,350

The following additional information is available :

(*a*) The Association holds 3% G. P. Notes amounting to Rs. 40,000. (*b*) The Library Account stood at Rs. 20,000 on 1st January, 1970, (*c*) The Donations of Rs. 10,000 are to be funded for a prize to be awarded by the Association. (*d*) The outstanding liabilities are :—(*i*) Rent Rs. 300 ; (*ii*) Printers' Bill Rs. 150.

You are required to prepare an Income and Expenditure Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date.

[......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যগুলি পাওয়া গেল : (ক) সমিতির স্বত্বাধীনে 40,000 টাকা মূল্যের 3% সরকারী কাগজ আছে। (খ) 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে লাইব্রেরীর হিসাবে 20,000 টাকা জের ছিল। (গ) সমিতি কর্তৃক একটি পুরস্কার দেওয়ার জন্য প্রাপ্ত 10,000 টাকার দানকে মূলধনায়িত করিতে হইবে। (ঘ) বকেয়া দায় : (*i*) ভাড়া 300 টাকা ; (*ii*) ছাপা-খরচের বিল 150 টাকা।

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

Solution :

......ASSOCIATION

Income & Expenditure Account

Dr. For the Year ended 31st December, 1970 *Cr.*

Expenditure	*Rs.*	*Rs.*	*Income*	*Rs.*	*Rs.*
To Establishment	6,000		By Subscriptions		20,000
Less Prepaid	400	5,600	,, Hall Rent		1,250
			,, Interest on Securities	1,000	
,, Electric Charges		250	*Add* Interest Accrued	200	1,200
,, Travelling Expenses		150			
,, Meeting Expenses		500			
,, Rent	5,400				
Add due	300	5,700			
,, Telephone Charges	540				
Less Receipts	50	490			
Stamp & Stationery	600				
Add due	150	750			
,, Donations for Political agitations		5,000			
,, Balance being Surplus of Income over Expenditure transferred to Capital Fund A/c		4,010			
		22,450			22,450

......ASSOCIATION

Balance Sheet as at 31st December, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Fund			Library (at cost)	20,000	
Opening Balance	81,300		Additions this year	3,000	23,000
Add Surplus of Income over Expenditure	4,010	85,310	3% G. P. Notes		40,000
			Accrued Interest		200
			Establishment Expenses Prepaid		400
Prize Fund		10,000	Cash in hand		310
Subscriptions in advance		750	Cash at Bank		32,600
Ceeditors for expenses :					
Rent	300				
Printers' Bill	150	450			
		96,510			96,510

মন্তব্য : (ক) Donations for Political agitation-এর জন্য কোন Special Fund না থাকায়, ইহাকে সাধারণ Revenue-জাতীয় খরচ বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(খ) 3% G P. Notes-এর উপর প্রাপ্য সুদ হয় 1,200 টাকা ; কিন্তু ইহার মধ্যে মাত্র 1,000 টাকা পাওয়া গিয়াছে। বাকী 200 টাকা Interest Accrued হইবে।

(গ) নিম্নলিখিত উপায়ে 1. 1. 1970 তারিখের Opening Capital Fund বাহির করা হইয়াছে :

Library Books 20,000 টাকা + 3% G. P. Notes 40,000 টাকা + Subscription in Arrears in 1969, 500 টাকা + Cash in hand 250 টাকা + Cash at Bank 20,550 টাকা = Opening Capital Fund, 81,300 টাকা।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত অঙ্কটিতে Opening Capital Fund জানা না থাকিলেও Closing Balance Sheet অঙ্কন করিতে বলা হইয়াছে। এমতাবস্থায় প্রদত্ত প্রশ্নটি বিশ্লেষণ করিয়া Opening Assets এবং Liabilities বাহির করিয়া Opening Capital Fund বাহির করিয়া লইতে হয়।

Illustration 120 : Following is the Youngmen's Library Cash Account for the year ending 31st December, 1968 :

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
To Balance	4,500	By Salary & Wages	6,800
Admission Fees	3,500	Rent	8,250
Subscriptions	19,500	Investments	3,500
Lecture Hall Hire Charges	2,500	Postage & Stationery	1,250
Miscellaneous	350	Electric Charges	730
Interest on Investments	600	Books	6,000
		Outstanding Expenses	700
		Balance	3,720
	30,950		30,950

You are required to prepare an Income & Expenditure Account for the year 1968 and a Balance Sheet as at 31. 12. 68. The following further informations are also made available to you :

(*a*) On 31. 12. 67 the Library had the following assets also : Furniture Rs. 5,500 ; Books valued at Rs. 45,000 and Investments at a cost of Rs. 20,000.

(*b*) Subscriptions realised in advance this year amounted to Rs. 600 and outstanding liabilities on 31. 12. 68 are for Salary & Wages Rs. 1,200 and for Rent Rs. 750.

(*c*) 60% of the Admission Fees should be capitalised.

(*d*) Furniture and Library Books are to be depreciated at 6% and 10% p. a. respectively. [C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1969]

[ইয়ংমেনস্ লাইব্রেরীর 31শে ডিসেম্বর, 1968 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নগদ হিসাব নিম্নরূপ ছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1968 সালের আয়-ব্যয়ের হিসাব ও 31. 12. 68 তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যাবলীও তোমার নিকট উপস্থাপিত করা হইল: (ক) 31. 12. 67 তারিখে নিম্নলিখিত সম্পত্তিগুলিও লাইব্রেরীর অধিকারে ছিল: আসবাবপত্র 5.500 টাকা, 45,000 টাকা মূল্যের বই এবং 20,000 টাকার লগ্নিপত্র। (খ) এই বৎসরে অগ্রিম চাঁদা আদায় 600 টাকা এবং 31. 12. 68 তারিখে বকেয়া দায়—বেতন ও মজুরি 1,200 টাকা এবং ভাড়া 750 টাকা। (গ) ভর্তি ফির 60% মূলধনায়িত করিতে হইবে। (ঘ) আসবাবপত্র ও লাইব্রেরীর বই-এর উপর যথাক্রমে 6% ও 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে।]

Solution :

INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1968 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Salary & Wages	6,800		By Subscriptions	19,500	
Add Due	1,200	8,000	*Less* Advance	600	18,900
,, Rent	8,250		,, Lecture Hall Hire-charge		2,500
Add Due	750	9,000	,, Miscellaneous Receipts		350
			,, Interest on Investments		600
,, Postage & Stationery		1,250	,, Admission Fees (40% of Rs. 3,500)		1,400
,, Electric Charges		730	,, Balance being excess of Expenditure over Income		360
,, Depreciation :					
Furniture	330				
Library Books :					
10% on 45,000 for 1 year	4,500				
10% on 6,000 for ½ year	300	5,130			
		24,110			24,110

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1968

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Fund :			Fixture	5,500	
Balance as per last A/c	74,300		*Less* Depreciation	330	5,170
Add Admission Fees Capitalised	2,100		Library Books		
	76,400		Opening Balance	45,000	
Less Fxcess of Exp. over Income	360	76,040	Additions during the year	6,000	
				51,000	
Advance Subscriptions		600	*Less* Depreciation	4,800	46,200
Outstanding Liabilities for Expenses :			Investments (at cost)	20,000	
Salary & Wages	1,200		Additions during the year	3,500	23,500
Rent	750	1,950			
			Cash in hand		3,720
		78,590			78,590

মন্তব্য: (1) Library Books-এর সংযোজনের উপর Mean Pericd-এর জন্য Depreciation হিসাব করা হইয়াছে—$6,000 \times \frac{1}{2} \times \frac{10}{100} = 300$ টা.

(2) নিম্নলিখিতভাবে Opening Capital Fund নিরূপণ করা হইয়াছে :

STATEMENT TO ASCERTAIN CAPITAL FUND ON 1. 1. 1968

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Outstanding Expenses	700	Furniture	5,500
Capital Fund as at 1. 1. 1968	74,300	Books	45,000
		Investments	20,000
		Cash in hand	4,500
	75,000		75,000

* **Illustration 121 :** From the date included in the Receipts and Payments Account of Bharat Charitable Institution given below and other informations given at its end, prepare an Income and Expenditure Account of the said institution for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date.

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
To Balance on Jan. 1, 1970		By Payment to Pensioners	12,600
Cash on Deposit	7,000	,, Rent (Three quarters)	750
Cash on Current A/c	1,070	,, Office Expenses & Salaries	2,750
Cash in hand	65	,, Collectors' Commission	370
,, Donations & Subscriptions	12,720	,, Gratuities from Special Fund	1,430
,, Special Fund Donations	1,700	,, Printing of Year Book	260
,, Interest on Investments		,, Cost of Typewriter	325
(Acquired during the year)	150	,, Investments in 3% Govt,	
,, Donations for Distribution		Loan (Face value Rs. 5,000)	3,000
of Prizes	600	,, Balances on Dec. 31, 1970 :	
		Cash on Deposit	1,000
		Cash on Current A/c	700
		Cash in hand	120
	23,305		23,305

The Articles of Association of Bharat Charitable Institution provide that the 'Special Fund' should be separated from the General Fund. One quarter's rent was unpaid on 31st December, 1970. Sundry persons owed Rs. 150 for advertisements in the Year Book. Interest on Investments is payable half-yearly on 30th June and 31st December every year.

[ভারত দাতব্য প্রতিষ্ঠানের নিম্নে প্রদত্ত নগদ আদান-প্রদানের হিসাবের অন্তর্ভুক্ত নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ এবং সর্বশেষে প্রদত্ত অন্যান্য তথ্যাবলী হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য উক্ত প্রতিষ্ঠানের আয়-ব্যয়ের হিসাব ও উক্ত তারিখে উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

*For Advanced students.

ভারত দাতব্য প্রতিষ্ঠানের পরিমেল নিয়মাবলীতে বলা হইয়াছে যে, সাধারণ তহবিল হইতে বিশেষ তহবিল পৃথক করিয়া দেখাইতে হইবে। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে এক-চতুর্থাংশ ভাড়া অপ্রদত্ত ছিল। বর্ষপঞ্জীতে বিজ্ঞাপনে জন্য কয়েকজন লোকের নিকট 150 টাকা পাওনা ছিল। লগ্নির উপর অর্ধ-বৎসরের সুদ 30শে জুন ও 31শে ডিসেম্বর তারিখে প্রতি বৎসর দেওয়া হয়।]

Solution :

BHARAT CHARITABLE INSTITUTION

Income & Expenditure Account

Dr. For the Year ended 31st December, 1970 Cr.

Expenditure	Rs.	Rs.	Income	Rs.	Rs.
To Pensions		12,600	By Donations & Subscriptions		12,720
,, Rent	750		,, Advertisement in the Year Book		150
Add due	250	1,000	,, Interest on Investments		150
,, Office Expenses & Salaries		2,750	,, Balance being Excess of Expenditure over Income		3,960
,, Collectors' Commission		370			
,, Printing of Year Book		260			
		16,980			16,980

Balance Sheet as at 31st December, 1970

Liabilities:	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Capital Fund as per last A/c	8,135		Typewriter (at cost)		325
Less Excess of Expenditure over Income	3,960	4,175	Investments (3% Govt. Loan, Face Value Rs. 5,000)		
Special Fund	1,700		Cost Price	3,000	
Less Gratuities paid during the year	1,430	270	*Less* Interest capitalised	75	
Prize Fund (Donations)		600		2,925	
Creditors for Expenses		250	*Add* Interest Accrued on Investments	75	3,000
			Amount due from Advertisers		150
			Cash & Bank Balances :		
			Cash on Deposit		1,000
			Cash on Current A/c		700
			Cash in hand		120
		5,295			5,295

মন্তব্য : (ক) নিম্নলিখিত উপায়ে Opening Capital Fund নিরূপণ করা হইয়াছে :

	Rs.
Opening Cash on Deposit	7,000
,, Cash on Current Account	1,070
,, Cash in hand	65
Capital Fund on Jan. 1, 1970	Rs. 8,135

(খ) 31.12.1970 তারিখে যে অর্ধ-বৎসর শেষ হইয়াছে, Investment-এর উপর সেই অর্ধ-বৎসরের Interest নিশ্চয়ই সংগৃহীত হয় নাই। সুতরাং Receipts & Payments Account-এ Interest on Investments বাবদ যে 150 টাকা দেখানো হইয়াছে, উহার মধ্যে 1969 সালের 75 টাকা রহিয়াছে। Investments কিনিবার সময় ইহা আয় হইয়াছে বলিয়া ইহাকে Capital Income বলিয়া ধরা হইয়াছে এবং Investment-এর খরিদ-মূল্য হইতে এই পরিমাণ টাকা কম করিয়া দেখানো হইয়াছে। অবশ্য চলতি বৎসরের দ্বিতীয় অর্ধের 75 টাকাকে Accrued Income ধরিয়া উহা Interest on Investment-এর সহিত যোগ করা হইয়াছে।

***Illustration 122**: From the following particulars supplied to you, prepare a Receipts and Payments Account of Cosmopolitan Club for the year ended 31st December, 1970.

IMCOME & EXPENDITURE ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr. Expenditure	Rs.	Income	*Cr.* Rs.
To Salaries	700	By Donations	420
,, General Expenses	200	,, Subscriptions	800
,, Depreciation on Assets	120		
,, Surplus for the year	200		
	1,220		1,220

Adjustments were also made in respect of the following items :

Subscriptions for 1969 outstanding on Jan. 1, 1970, Rs. 80, but Rs. 72 only of this amount were realised in 1970.

Subscriptions received in advance on 31st December, 1969 were Rs. 20 and on 31st December, 1970 were Rs. 16.

Subscriptions for 1970 outstanding at 31st December, 1970 were Rs. 28.

Sundry assets on Jan. 1, 1970 were Rs. 1,040 ; Sundry assets (after depreciation) were Rs 1,080 on 31st December, 1970.

Cash in hand on 31st December, 1970, Rs. 264.

[তোমাকে প্রদত্ত নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে কস্‌মোপোলিটন ক্লাবের 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের, জন্য একটি নগদ আদান-প্রদানের হিসাব প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত বিষয়সমূহের জন্য মিলকরণ করা হইয়াছিল : 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে 1969 সালের বকেয়া চাঁদা ছিল 80 টাকা, কিন্তু উহার মধ্যে মাত্র 72 টাকা 1970 সালে আদায় করা গিয়াছিল। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে অগ্রিম প্রাপ্ত চাঁদা ছিল 20 টাকা এবং 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে উহা ছিল 16 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে 1970 সালের অনাদায়ী চাঁদা ছিল 28 টাকা। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে বিবিধ সম্পত্তির মূল্য ছিল 1,040 টাকা; 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বিবিধ সম্পত্তির (অবচয়ের পর) মূল্য ছিল 1,080 টাকা; 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে হস্তস্থ নগদ ছিল 264 টাকা।]

* For Advanced students.

Solution :

COSMOPOLITAN CLUB

RECEIPTS & PAYMENTS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER 1970 *Cr.*

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
To Cash in hand on 1.1.70	64	By Salaries	700
,, Subscriptions received	840	,, General Expenses	200
,, Donations	420	,, Sundry Assets Purchased	160
		,, Cash in hand on 31. 12. 1970	264
	1,324		1,324

মন্তব্য ঃ (ক) Subscription বাবদ চলতি বৎসরে কত টাকা নগদ আদায় হইয়াছে, তাহা নিম্নলিখিত উপায়ে নির্ণয় করা হইয়াছে :

		Rs.	*Rs.*
Outstanding Subscriptions of 1969		80	
Add :	Subscriptions received in advance for 1971	16	
	Subscriptions of 1970	800	896
Less :	Subscriptions received in advance in 1969	20	
	Outstanding Subscriptions of 1969 not yet realised	8	
	Subscriptions in Arrears for 1970	28	56
	Cash received on account of Subscriptions during 1970		840

(খ) চলতি বৎসরে কত টাকার Sundry Assets কেনা হইয়াছে, তাহা নিম্নলিখিত উপায়ে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		Rs.	*Rs.*
Assets on 31. 12. 1970		1,080	
Add :	Depreciation	1 0	1 200
Less :	Assets on 1. 1. 1970		1,040
	Cash paid for assets during the year		160

(গ) Receipts & Payments Account-এর Credit-এর দিকের Total Payments এবং Closing Cash in hand হইতে Debit-এর দিকের Subscriptions ও Donations বাদ দিলে 1. 1. 1970 তারিখের Cash in hand 64 টাকা নির্ণয় করা হইবে।

***Illustration 123** : Adult Education Society submitted to you the following Receipts & Payments Account and Income & Expenditure Account for the year ended 31st March, 1970.

RECEIPTS & PAYMENTS ACCOUNT, 1969-1970

		Rs.		Rs.
To Balance b/d		450	By Printing Charges	75
,, Interest			,, Advertisment	141
1968-69	100		,, Salary to staff	1,300
1969-70	150	250	,, Furniture purchased	670
			,, Rent	520
,, Tuition Fees			,, Misc. Expenses	110
1969-70	1,000		,, Balance c/d	1,374
1970-71	100	1,100		
,, Entrance Fees (1969-70)		420		
,, Membership Fees				
1968-69	300			
1969-70	1,150			
1970-71	390	1,840		
,, Miscellaneous Income		130		
		4,190		4,190

INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT, 1969-70

	Rs.		Rs.
To Printing Charges	80	By Tuition Fees	1,100
,, Advertisement	150	,, Membership Fees	1,150
,, Rent	600	,, Miscellaneous Income	130
,, Salary to Staff	1,200	,, Interest	160
,, Miscellaneous Expenses	110		
,, Excess of Income over Expenditure	400		
	2,540		2,540

You are asked to give the Balance Sheets of the Society as on 31st March, 1969 and 31st March, 1970.

* For Advanced students.

You are further told that the Society had the following assets on 31st March, 1969,

	Rs.
Investments	4,000
Furniture	1,000
Library Books	500

[*C. A.—Adapted.*]

['প্রাপ্তবয়স্কদের শিক্ষা সমিতি' তোমার নিকট 31শে মার্চ, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নিম্নলিখিত নগদ আদান- প্রদানের হিসাব ও আয়-ব্যয়ের হিসাব দাখিল করিল : ....(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

31শে মার্চ, 1969 ও 31শে মার্চ, 1970 তারিখের উদ্বর্ত পত্র দুইটি প্রস্তুত করিতে বলা হইল। তোমাকে আরও বলা হইল যে, 31শে মার্চ, 1969 তারিখে নিম্নলিখিত সম্পত্তিগুলি সমিতির অধিকারে ছিল : লগ্নিপত্র 4,000 টাকা, আসবাবপত্র 1,000 টাকা ও লাইব্রেরীর বই 500 টাকা ।]

Solution :

ADULT EDUCATION SOCIETY

BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 1969

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Outstanding Liabilites :		Furniture	1,000
For Salary of Sie.in	100	Library Books	500
Capital Fund		Investments	4,000
Balancing Fi et	6,250	Interest Accrued	100
		Membership Fees Accrued	300
		Cash	450
	6,350		6,350

BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Fund :			Furniture	1,000	
Opening Balance	6,250		Additions during the year	670	1,670
Add Entrance Fees Capitalised	420				
Add Excess of Income over expenditure for the year	400	7,070	Library Books		500
			Investments		4,000
			Interest Accrued		10
Outstanding Liabilities :			Tution Fees Accrued		100
For Printing Charges	5		Cash		1,374
,, Advertisement	9				
,, Rent	80	94			
Tuition Fees in Advance		100			
Membership Fees in Advance		390			
		7,654			7,654

মন্তব্য : (1) 'Salary to Staff' বাবদ চলতি বৎসরে Cash হইতে যে 100 টাকা অতিরিক্ত খরচ দেখানো হইয়াছে, তাহা পরবর্তী বৎসর-সংক্রান্ত Prepaid Salary ন ধরিয়া

পূর্ববর্তী বৎসর-সংক্রান্ত Outstanding Salary বলিয়া ধরা হইয়াছে। কারণ, বাস্তবক্ষেত্রে কর্মচারিগণকে মাহিনার টাকা সাধারণতঃ অগ্রিম দেওয়া হয় না।

(2) নিম্নলিখিতভাবে সংশ্লিষ্ট হিসাব অঙ্কন করিয়া Interest Accrued, Tuition Fees Accrued, Tuition Fees in Advance এবং Membership Fees in Advance-এর অঙ্কগুলিকে নিরূপণ করা হইয়াছে; উক্ত অঙ্কগুলিকে সংশ্লিষ্ট হিসাবে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে। লক্ষ্য করিতে হইবে যে, উক্ত অঙ্কগুলি হিসাবের Balancing Figure মাত্র।

Dr. INTEREST ACCOUNT *Cr.*

1969			*Rs.*	1969-70			*Rs.*
Apr. 1	To Balance b/d		100	...	By Bank		250
1970 Mar. 31	,, Income & Expenditure A/c —Transfer		160	1970 Mar. 31	,, Interest Accrued b/d		**10**
			260				260
1970 Apr. 1	To Interest Accrued b/d		10				

Dr. TUITION FEES ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1969			*Rs.*
Mar. 31	To Income & Expenditure A/c —Transfer		1,100	...	By Bank		1,100
31	,, Tuition Fees in Advance c/d		**100**	1970 Mar. 31	,, Tuition Fees Accrued c/d		**100**
			1,200				1,200
1970 Apr. 1	To Tuition Fees Accrued b/d		100	1970 Apr. 1	By Tuition Fees in Advance b/d		100

Dr. MEMBERSHIP FEES ACCOUNT *Cr.*

1969			*Rs.*	1969-70			*Rs.*
Apr. 1	To Balance b/d		300	...	By Bank		1,840
1970 Mar. 31	,, Income & Expenditure A/c —Transfer		1,150				
31	,, Membership Fees in Advance c/d		**390**				
			1,840				1,840
				1970 Apr. 1	By Membership Fees in Advance b/d		390

Outstanding Liabilities-সংক্রান্ত ছাপা খরচ, বিজ্ঞাপন-ব্যয় ও ভাড়ার খাতে প্রদেয় টাকার অঙ্কগুলিও উপরোক্ত পন্থায় নিরূপণ করা যাইবে।

EXERCISE XVII

1. (*a*) Explain the terms : Receipts & Payments Account ; Income & Expenditure Account.

(*b*) State the steps you would take to convert a Receipts & Payments Account into an Income & Expenditure Account.

[C. U. Three-Year Degree Course B. Com. 1963]

[(ক) পরিভাষাগুলির ব্যাখ্যা কর: নগদ আদান-প্রদানের হিসাব ; আয় ব্যয়ের হিসাব। (খ) একটি নগদ আদান-প্রদানের হিসাবকে আয়-ব্যয়ের হিসাবে রূপান্তরিত করিবার জন্য যে পন্থাগুলি অবলম্বন করিবে সেইগুলি বর্ণনা কর।]

2. Explain : Capital Fund and Special Fund

[ব্যাখ্যা কর: মূলধনী তহবিল ও বিশেষ তহবিল।]

3. (*a*) What are the points of differences between an Income and Expenditure Account and a Receipts and Payments Account ?

(*b*) Describe the method for converting a Receipts and Payments Account into an Income and Expenditure Account.

[C U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[(ক) আয়-ব্যয়ের হিসাবের এবং নগদ আদান-প্রদানের হিসাবের মধ্যে পার্থক্যের বিষয়গুলি কি কি ? (খ) একটি নগদ আদান-প্রদানের হিসাবকে একটি আয়-ব্যয়ের হিসাবে রূপান্তরিত করিবার পদ্ধতি বর্ণনা কর।]

(*Ans. Excess of Income over Expenditure, Rs. 3,940*),

4. From the following Receipts & Payments Account prepare an Income & Expenditure Account of Green Sporting Club for the year ended 31st December, 1970 after making necessary adjustments :

RECEIPTS & PAYMENTS ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

	Rs.		*Rs.*
To Balance on Jan. 1, 1970 :		By Library Books	840
Cash in hand	32	,, Printing & Stationery	160
Cash at Bank	636	,, Magazine Expenses	1,824
,, Subscriptions	2,224	,, Purchase of Investments	1,000
,, Donations	1,000	,, Rent & Taxes	144
,, Sale of Magazine	520	,, Salary & Wages	360
,, Advertisement in		,, Honorarium to staff	300
Magazine	1,240	,, Advertisement	120
,, Misc Receipts	84	,, Sports & Games	150
,, Interest Received	90	,, Charity	240
		,, Expenses of Annual Sports	280
		,, Balance on 31st Dec., 1970 :	
		Cash in hand	24
		Cash at Bank	384
	5,826		5,826

Out of the total Subscriptions, Rs. 328 related to the last year, while Rs. 72 is paid in Advance ; there is an outstanding Bill Receivable for Magazine Advertisement of Rs. 124 ; Interest accrued is Rs. 54 ; Salary and Wages outstanding Rs. 120 ; Rent & Taxes Prepaid, Rs. 12.

[প্রয়োজনীয় মিলকরণের পর নিম্নলিখিত নগদ আদান-প্রদানের হিসাব হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য গ্রাণ স্পোর্টিং ক্লাবের আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত কর: ………(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

মোট চাঁদার মধ্যে গত বৎসরের চাঁদা 328 টাকা এবং অগ্রিম প্রদত্ত চাঁদা 72 টাকা; ম্যাগাজিনে প্রদত্ত বিজ্ঞাপন বাবদ অনাদায়ী প্রাপ্য বিল 124 টাকা; প্রাপ্য সুদ 54 টাকা; প্রদেয় বেতন ও মজুরি 120 টাকা; অগ্রিমদত্ত ভাড়া ও কর 12 টাকা।]

(Ans. Excess of Income over Expenditure, Rs. 250.)

[*Hints* : Donation-কে মূলধন জাতীয় আয় বলিয়া ধরা হইয়াছে।]

5. The following is the Receipts and Payments Account of the East End Club for the year ended 31st December, 1970 :

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
Opening Balances :		Rent (including Rs. 40 for 1971)	600
Cash in hand	25	Telephone	54
Cash at Bank	2,055	Electric Charges	25
Subscriptions : 1969	50	Stationery	75
1970	2,000	Rent & Taxes	50
1971	75	Salary	540
Admission Fees	5	Library	300
Interest on Securities	100	Printing	500
Donations	1,000	Closing Balances :	
Hall Rent	120	Cash in hand	31
Sale of waste paper	5	Cash at Bank	3,260
	5,435		5,435

The following additional informations are available :

(*a*) The Club holds 5 per cent Govt. Securities amounting to Rs. 4,000.

(*b*) The Library Account stood at Rs, 2,000 on 1st Jan., 1970.

(*c*) The balance of General Fund Account stood at Rs. 8,130 on 1st Jan., 1970.

(*d*) A fund for a prize to be awarded by the Club is to be created out of the donations of Rs. 1,000.

(*e*) Outstanding Liabilities : Rent Rs. 30 ; Printing Rs. 15.

(*f*) Admission Fee is to be treated as Revenue Income.

You are required to prepare an Income & Expenditure Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ইষ্ট এণ্ড ক্লাবের নগদ আদান-প্রদানের হিসাবটি নিম্নে প্রদত্ত হইল: ………(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যাবলী পাওয়া গেল: (ক) ক্লাবের নিকট 4,000 টাকার 5% কোম্পানীর কাগজ আছে। (খ) 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে লাইব্রেরী হিসাবের জের ছিল 2,000 টাকা। (গ) 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে সাধারণ তহবিল হিসাবে জের ছিল 8,130 টাকা। (ঘ) ক্লাব কর্তৃক একটি পুরস্কার প্রদানের জন্য 1,000 টাকার এককালীন দান হইতে একটি তহবিল সৃষ্টি করিতে হইবে। (ঙ) বকেয়া দায়: ভাড়া 30 টাকা; ছাপা-খরচ 15 টাকা। (চ) ভর্তির ফি-কে মুনাফাজাতীয় আয় বলিয়া ধরিতে হইবে।

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তোমাকে একটি আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।]

(Ans. Surplus, Rs. 481 ; Total of Balance Sheet. Rs. 9,731).

[*Hints* : Interest accrued on Securities, Rs. 100.]

6. The following is the Receipts and Payments Account of the Undergraduates Club for the year ended 31st December, 1970 :

RECEIPTS & PAYMENTS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*
Jan. 1			Dec. 31.	
To Balance b/d		410	By Salaries	832
Dec. 31			,, Stationery	160
To Subscriptions			,, Rates	240
1969	16		,, Telephone	40
1970	844		,, Investment in 4%	
1971	32	892	,, (31st Dec.) at par	500
			,, Sundry Expenses	370
,, Sports Meeting Profit		620	,, Balance c/d	180
,, Dividends on Investments		400		
		2,322		2,322

The following additional informations also are given :

(*i*) There are 900 members paying an annual subscription of Re. 1 per head, Rs. 18 being in arrears for 1969 at the beginning of 1970.

(*ii*) Stock of Stationery at 31st December, 1969 was Rs, 20 ; at 31st December, 1970 Rs. 36.

(*iii*) At 31st December, 1970, the rates were prepaid to the following 31st March, the annual charge being Rs. 240.

(*iv*) A quarter's charge for telephone is outstanding, the amount accrued being Rs. 14.

(*v*) Sundry Expenses outstanding at 31st December, 1969, Rs. 28.

(*vi*) At 31st December, 1969, the Buildings stood in the books at Rs. 4,000 and it is required to write off depreciation at 5 per cent per annum,

(*vii*) Investments at 31st December, 1969 were Rs. 8,000.

You are required to prepare an Income & Expenditure Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য আণ্ডারগ্রাজুয়েট ক্লাবের নগদ আদান-প্রদানের হিসাব নিম্নে প্রদত্ত হইল : ....(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যগুলিও প্রদত্ত হইল : (*i*) বার্ষিক জন-প্রতি এক টাকা করিয়া চাঁদা প্রদানকারী 900 জন সভ্য আছে এবং 1970 সালের শুরুতে 1969 সালের বকেয়া চাঁদা ছিল 18 টাকা। (*ii*) 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে ষ্টেশনারীর মজুত 20 টাকা এবং 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে 36 টাকা। (*iii*) 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে, বার্ষিক 240 টাকা প্রদেয় এরূপ অভিকর পরবর্তী 31শে মার্চ পর্যন্ত অগ্রিমদত্ত ছিল। (*iv*) বৎসরের এক-চতুর্থাংশের টেলিফোনের খরচ বাবদ 14 টাকা প্রদেয় আছে। (*v*) 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে প্রদেয় বিবিধ খরচ 28 টাকা। (*vi*) 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে বইতে দালানের মূল্য দেখানো ছিল 4,000 টাকা এবং উহার উপর বার্ষিক 5% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। (*vii*) 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে লগ্নিপত্র ছিল 8,000 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।]

(*Ans. Opening Capital, Rs.* ***12,480*** ; ***Surplus Rs. 108*** ; *Total of Balance Sheet,* ***Rs. 12,634).***

[*Hints* : Rates Prepaid in 1969, Rs. 60.]

8. The following shows the position of the Calcutta Library as at 1st January, 1943 :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Fund	1,50,000	Building	50,000
Outstanding Liabilities (for expenses)	5,000	Furniture	5,000
		Library	25,000
		Investments	50,000
		Outstanding Subscriptions	20,000
		Cash in hand	5,000
	1,55,000		1,55,000

An analysis of the Cash Book during the year gives the following particulars :

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
To Subscriptions	75,000	By Salaries	3,600
,, Donations	50,000	,, Purchase of Books	40,000
,, Interest on Investments	600	,, Rent & Taxes	3,600
,, Sale of old Furniture	500	,, Outstanding Liabilities	5,000
,, Proceeds of Lectures etc.	8,000	,, Insurance Premium	1,500
		,, Printing & Stationery	450
		,, Purchase of Furniture	7,500
		,, Investment	75,000
		,, Sundry Expenses	450
		,, Balance	2,000

The following adjustments are required :

(*a*) Outstanding Subscriptions amount to Rs. 15,000 ; (*b*) Outstanding Liabilities for Expenses Rs. 7,500 ; (*c*) Insurance Premium amounting to Rs. 300 was paid in advance ; (*d*) Depreciate Building at 5 p. c., Library Books at 10 p. c. and Investments at 5 p. c.

Prepare Income and Expenditure Account for the year ended 31st Dec. 1943 and a Balance Sheet as at that date, [C. U. B. Com. Adv. 1944]

[1943 সালের 1লা জানুয়ারী তারিখে ক্যালকাটা লাইব্রেরীর অবস্থা নিম্নরূপ ছিল: ......উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত মিলকরণগুলির প্রয়োজন : (ক) অনাদায়ী চাঁদার মোট অঙ্ক 15,000 টাকা; (খ) অপ্রদত্ত খরচের জন্য দায়, 7,500 টাকা; (গ) অগ্রিমদত্ত বীমার প্রিমিয়াম, 300 টাকা; (ঘ) দালানের উপর 5% হারে, লাইব্রেরীর বই-এর উপর 10% হারে এবং লগ্নির উপর 5% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে।

31শে ডিসেম্বর, 1943 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Surplus, Rs. 46,550 ; Total of Balance Sheet, Rs. 2,54,050.*)

[*Hints* : লাইব্রেরীর বই ও লগ্নিপত্রের অন্ত্য জেরের উপর অবচয় গণনা করা হইয়াছে।]

অষ্টাদশ অধ্যায়

NEGOTIABLE INSTRUMENTS

(হস্তান্তরযোগ্য দলিল)

Promissory Note—Bill of Exchange—Cheque

প্রত্যর্থপত্র—বাণিজ্যিক হুণ্ডি—চেক

ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে সর্বদাই টাকা-পয়সার লেনদেন হইয়া থাকে। সরকারের প্রবর্তিত নোট বা মুদ্রা দ্বারাই আইনতঃ লেনদেন হওয়া প্রয়োজন। কিন্তু ইহার কিছু কিছু বাস্তব অসুবিধা আছে। যেমন, একজনকে এক কোটি টাকা দিবার প্রয়োজন হইলে এবং উহা 100 টাকা বা 10 টাকার নোট দ্বারা দিতে হইলে প্রচুর শ্রম ও স্থান প্রয়োজন হইবে; তাহাছাড়া ঐ নোট রাখিবার জন্য বৃহৎ সিন্দুকেরও প্রয়োজন হইতে পারে; চোর-ডাকাতের ভয় তো আছেই। এই সকল অসুবিধা দূর করিবার জন্য মানুষ নগদ টাকার লেনদেন কমাইয়া অন্য কোন দলিলের সাহায্যে সহজে লেনদেন করিবার পন্থা অবলম্বন করিয়াছে। এই সকল দলিল সহজেই এক ব্যক্তি অন্য ব্যক্তিকে হস্তান্তরিত করিতে পারে এবং ইহাদের মূল্য নগদ টাকার সমতুল্য। এরূপ দলিল হারাইলে বা চুরি হইলেও বিশেষ ক্ষতি হয় না; কারণ, এক্ষেত্রে চোর সহজেই ধরা পড়িবে। তাহাছাড়া কোন দলিল হস্তান্তর করিতে হইলে উহা আদালতে রেজেষ্ট্রি করিবার জন্য প্রচুর শ্রম, সময় ও অর্থের অপচয় হয়; কিন্তু এরূপ দলিলের ক্ষেত্রে তাহা হয় না; কারণ এরূপ দলিল হস্তান্তর করিবার জন্য আনুষ্ঠানিক রেজেষ্ট্রি করিবার কোন প্রয়োজন নাই; শুধুমাত্র হাতে হাতে প্রদান (Delivery) করিয়া (কোন কোন ক্ষেত্রে সই করিয়া) উহাদের স্বত্ব (title) হস্তান্তর (Transfer) করা যায়। এইজন্য এই সকল দলিলকে **Negotiable Instruments (হস্তান্তরযোগ্য দলিল)** বলা হয়।

এই সকল দলিলের নিয়ন্ত্রণের জন্য ভারতে Negotiable Instruments Act (হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইন) নামে একটি আইন 1881 সালে প্রণয়ন করা হয়। উক্ত আইনে হস্তান্তরযোগ্য দলিলের নিম্নরূপ সংজ্ঞা দেওয়া হইয়াছে:

প্রাপকের নির্দেশমতো কোন ব্যক্তিকে অথবা দলিলের বাহককে প্রদেয় প্রমিসরি নোট (Promissory Note) বা প্রত্যর্থ পত্র, বাণিজ্যিক হুণ্ডি (Bill of Exchange) এবং চেককে (Cheque) হস্তান্তরযোগ্য দলিল বলা হয়।*

উক্ত সংজ্ঞা হইতে দেখা যায় যে, Promissory Note, Bill of Exchange এবং Cheque এই তিনটি দলিলকে হস্তান্তরযোগ্য দলিল বলা হয়।

---

* "Negotiable Instrument" means a promissory note, bill of exchange or cheque payable either to order or to bearer."—*Sec. 13 (1)*.

Promissory Note
(প্রমিসরি নোট বা প্রত্যর্থ পত্র*)

Definition (সংজ্ঞা)—হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইনের 4-ধারায় প্রমিসরি নোটের সংজ্ঞা নিম্নলিখিতভাবে দেওয়া হইয়াছে :

কোন নির্দিষ্ট ব্যক্তি কর্তৃক স্বাক্ষরিত লিখিত দলিলে (যাহা ব্যাঙ্কের নোট বা কারেন্সী নোট নহে) উক্ত ব্যক্তি যদি একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ কোন নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে বা তাহার আদিষ্ট ব্যক্তিকে বা দলিলের বাহককে প্রদানের শর্তহীন প্রতিশ্রুতি দিয়া থাকে, তাহা হইলে উক্ত দলিলকে Promissory Note (প্রত্যর্থ পত্র) বলা হয়। †

প্রমিসরি নোটে দুইটি **পক্ষ (Party)** বিজড়িত থাকে—প্রতিশ্রুতিদাতা (Promisor) বা দলিল-লেখক এবং প্রতিশ্রুতি-গ্রহীতা (Promisee) বা প্রাপক (Payee)। নিম্নে প্রমিসরি নোটের একটি **নমুনা (Specimen)** দেওয়া হইল :

Stamp	2, College Street, Calcutta-9 2. 8. 1970
Rs. 500	
On demand I promise to pay Mr. X or order, a sum of Rupees five hundred only for value received.	

Features (বৈশিষ্ট্য)—Promissory Note-এর উপরোক্ত সংজ্ঞাটি বিশ্লেষণ করিলে দেখা যায় যে, উহার নিম্নলিখিত বৈশিষ্ট্যগুলি থাকা একান্ত প্রয়োজন :

(1) দলিলটি অবশ্যই **লিখিত** হওয়া প্রয়োজন।

(2) দলিলে দলিল লেখকের অর্থাৎ প্রতিশ্রুতিদাতার **স্বাক্ষর** থাকা প্রয়োজন।

(3) দলিলে অর্থপ্রদানের **প্রতিশ্রুতি** থাকা প্রয়োজন। এই প্রতিশ্রুতি ব্যক্ত থাকা প্রয়োজন ; শুধুমাত্র দেনা স্বীকার করিলেই ইহা প্রতিশ্রুতি বলিয়া গণ্য হইবে না। কোন অনুক্ত (implied) প্রতিশ্রুতি এক্ষেত্রে গ্রাহ্য হইবে না।

(4) অর্থপ্রদানের প্রতিশ্রুতি **শর্তহীন** হওয়া প্রয়োজন। শর্তযুক্ত অর্থপ্রদানের প্রতিশ্রুতি কখনই Promissory Note বলিয়া গণ্য হইবে না।

(5) প্রতিশ্রুত অর্থের পরিমাণ **নিশ্চিত ও নির্দিষ্ট** হওয়া প্রয়োজন। যথা, 'আমি কিছু টাকা দিব'—দলিলে এইরূপ প্রতিশ্রুতি থাকিলে উহা Promissory Note বলিয়া গণ্য হইবে না।

(6) কোন **নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে** বা তাহার আদিষ্ট ব্যক্তিকে অর্থপ্রদানের প্রতিশ্রুতি দেওয়া প্রয়োজন।

---

*চলতি ভাষায় প্রমিসরি নোটকে 'হ্যাণ্ডনোট'-ও বলা হয়।

† "A 'Promissory note' is an instrument in writing (not being a bank-note or a currency-note), containing an unconditional undertaking, signed by the maker, to pay a certain sum of money only to, or to the order of, a certain person, or to the bearer of the instrument."—*Sec.4.*

(7) প্রতিশ্রুত অর্থ **দেশীয় মুদ্রায়** প্রদানের প্রতিশ্রুতি থাকা প্রয়োজন। বিদেশী মুদ্রায় বা নির্দিষ্ট মূল্যের বস্তু দিবার প্রতিশ্রুতি Promissory Note বলিয়া গণ্য হইবে না।

(8) উক্ত দলিলে আইনানুযায়ী স্ট্যাম্প (অর্থের পরিমাণমতো) থাকা প্রয়োজন।

Bill of Exchange
(বাণিজ্যিক হুণ্ডি)

Definition (সংজ্ঞা)—হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইনের 5-ধারায় Bill of Exchange* (বাণিজ্যিক হুণ্ডি বা বরাত চিঠি)-এর নিম্নলিখিত সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে :

লেখক কর্তৃক স্বাক্ষরিত কোন লিখিত দলিলে উক্ত ব্যক্তি যদি অপর একজন নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে বা তাহার আদিষ্ট ব্যক্তিকে বা দলিলের বাহককে নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থপ্রদানের জন্য কোন একজন নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে শর্তহীন আদেশ দেয়, তাহা হইলে উক্ত দলিলকে Bill Exchange (বাণিজ্যিক হুণ্ডি) বলা হয় ।†

Essential Elements (প্রয়োজনীয় উপাদান)—Bill-এর উপরোক্ত সংজ্ঞা বিশ্লেষণ করিলে দেখা যায় যে, নিম্নলিখিত উপাদানসমূহ না থাকিলে কোন দলিলকে Bill আখ্যা দেওয়া যায় না :

(1) Bill অবশ্যই **লিখিত** দলিল হওয়া প্রয়োজন।

(2) এই দলিলে অর্থপ্রদানের ব্যক্ত এবং **শর্তহীন আদেশ** থাকা প্রয়োজন।

(3) Bill-এর Drawer (লেখক), Drawee (গ্রাহক) এবং Payee (প্রাপক) **নির্দিষ্ট ব্যক্তি** হইতে হইবে।

(4) দলিলে প্রদেয় **অর্থের পরিমাণ** নির্দিষ্টভাবে উল্লিখিত হওয়া প্রয়োজন এবং উক্ত অর্থ দেশীয় মুদ্রায় লেখা আবশ্যক।

(5) দলিলটি অবশ্যই Bill-এর লেখক কর্তৃক **স্বাক্ষরিত** হওয়া প্রয়োজন।

(6) দলিলে উপযুক্ত পরিমাণে স্ট্যাম্প লাগানো আবশ্যক। অন্যথা আদালতে ইহা প্রমাণ হিসাবে গ্রাহ্য হইবে না।

উপরোক্ত উপাদানের যে-কোনও একটি না থাকিলে, কোন দলিল-ই Bill বলিয়া আইনতঃ গ্রাহ্য হইবে না।

Parties to a Bill of Exchange (বাণিজ্যিক হুণ্ডির বিভিন্ন পক্ষ)—বাণিজ্যিক হুণ্ডির সহিত সাধারণতঃ তিনটি পক্ষ বিজড়িত থাকে—(1) **Drawer (হুণ্ডি-লেখক)** অর্থাৎ

---

* এই অধ্যায়ে Bill of Exchange-কে সংক্ষেপে 'Bill' বলা হইয়াছে।

† "A 'bill of exchange' is an instrument in writing containing an unconditional order, signed by the maker, directing a certain person to pay a certain sum of money only to or to the order of a certain person or to the bearer of the instrument."'—*Sec.*

যে হুণ্ডি লিখিয়া এবং সই করিয়া অর্থপ্রদানের আদেশ দেয়, (2) **Drawee (হুণ্ডি-গ্রাহক)** অর্থাৎ যাহার উপর এরূপ অর্থপ্রদানের আদেশ দেওয়া হয়, এবং (3) **Payee (হুণ্ডি-প্রাপক)** অর্থাৎ যে হুণ্ডিতে বর্ণিত অর্থ পাইবে। অনেক ক্ষেত্রে Drawer এবং Payee একই ব্যক্তি হয়; সেক্ষেত্রে দুইটি মাত্র পক্ষ Bill-এর সহিত সংশ্লিষ্ট থাকিবে।

Drawer প্রথমে Bill-খানা লিখিয়া Drawee-র নিকট পাঠায়। তখন Drawee প্রথমে Bill-এর উপরে সাধারণতঃ লালকালিতে "Accepted" (স্বীকৃত) কথাটি লিখিয়া সই করিয়া দেয়। Bill-এর স্বীকৃতির পরে Drawee-কে **Acceptor (হুণ্ডি-স্বীকারী)** নামে অভিহিত করা হয়। স্বীকৃতির পরে Bill-টি পুনরায় Drawer-এর নিকট ফেরত আসে; সে তখন উহা Payee-র নিকট পাঠাইয়া দেয়। যখন এইভাবে কোন Bill প্রাপকের হস্তগত হয়, তখন তাহাকে Bill-এর **Holder (স্বত্বাধিকারী বা ধারক)** বলা হয়। Bill-এর ধারক ইচ্ছা করিলে ঐ Bill-খানার পশ্চাতে স্বাক্ষর দ্বারা পৃষ্ঠাঙ্কন (Endorsement) করিয়া অপর কাহাকেও উহার স্বত্ব হস্তান্তরিত করিতে পারে। এক্ষেত্রে উক্ত ধারককে **স্বত্ব-হস্তান্তরকারী (Endorser)** এবং যাহার নিকট উক্ত স্বত্ব হস্তান্তরিত করা হয়, তাহাকে **স্বত্ব-হস্তান্তর-গ্রহীতা (Endorsee)** বলা হয়।

ইহা ছাড়া কয়েকটি বিশেষ ক্ষেত্রে আরও কয়েকটি পক্ষ Bill-এর সহিত বিজড়িত হইতে পারে। Bill-এ বা উহার পৃষ্ঠাঙ্কনে Drawee ছাড়াও এমন অপর কোন এক ব্যক্তির নাম উল্লেখ থাকিতে পারে, যে Drawee কর্তৃক Bill-খানা স্বীকৃত না হইলে, উক্ত Bill স্বীকার (Accept) করিয়া লইবে; এরূপ ব্যক্তিকে **Drawee in case of need (প্রয়োজনবোধে হুণ্ডি-গ্রাহক)** বা **Referee in Case of Need (প্রয়োজনবোধে নির্দেশী)** বলা হয়। আবার Bill-খানা স্বীকৃত না হওয়ায় উহা প্রত্যাখ্যাত (Dishonour) হইলে পরে উক্ত Bill অস্বীকৃতির দরুন বা অধিকতর নিরাপত্তার জন্য Noting or Protest (নিকরাই বা সিকরাই) হওয়ার পরে যদি কোন ব্যক্তি ঐ Bill-এর গ্রাহকের বা যে-কোনও পৃষ্ঠাঙ্কনকারীর সম্মানার্থে উহা স্বীকার করিয়া লয়, তাহা হইলে ঐ ব্যক্তিকে **Acceptor for Honour (সম্মানার্থে হুণ্ডি-স্বীকারী)** বলা হয়।

Difference between a Bill of Exchange and a Promissory Note (বাণিজ্যিক হুণ্ডি ও প্রমিসরি নোটের পার্থক্য)—Bill এবং প্রমিসরি নোটের উপরোক্ত সংজ্ঞা ও বৈশিষ্ট্য আলোচনা করিলে উহাদের মধ্যে নিম্নলিখিত বৈসাদৃশ্যগুলি লক্ষ্য করা যাইবে:

(1) পাওনাদার কর্তৃক দেনাদারের উপর প্রদত্ত **আদেশকে** Bill বলা হয়; কিন্তু দেনাদার কর্তৃক পাওনাদারের নিকট লিখিত **প্রতিশ্রুতিকে** প্রমিসরি নোট বলা হয়।

(2) Bill-এ সাধারণতঃ তিনটি **পক্ষ** থাকে—(ক) হুণ্ডি-লেখক, (খ) গ্রাহক এবং (গ) প্রাপক; কিন্তু প্রমিসরি নোটে দুইটি পক্ষ থাকে—(ক) প্রমিসরি নোটের লেখক বা প্রতিশ্রুতিদাতা (Promisor) বা ঋণ-গ্রহীতা এবং (খ) প্রতিশ্রুতি-গ্রহীতা (Promisee) বা ঋণদাতা।

(3) Bill-এর ক্ষেত্রে স্বীকৃতির প্রয়োজন আছে; নতুবা Bill-এর অর্থপ্রদানের জন্য Drawee দায়বদ্ধ হয় না; কিন্তু প্রমিসরি নোটে **স্বীকৃতির (Acceptance)** প্রয়োজন নাই।

(4) Bill প্রধানতঃ পণ্য ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত দেনা-পাওনা পরিশোধ করিবার জন্য ব্যবহৃত হয় ; কিন্তু প্রমিসরি নোট সাধারণতঃ ঋণ গ্রহণের জন্য দেওয়া হয়।

(5) Bill সাধারণতঃ উত্তমর্ণ (Creditor) দ্বারা লিখিত হয় ; কিন্তু Promissory Note অধমর্ণের (Debtor) দ্বারা লিখিত হয়।

(6) Bill **প্রত্যাখ্যাত** (Dishonoured) হইলে **নোটারী পাবলিক** মারফত প্রত্যাখ্যানের জন্য দায়ী সকল পক্ষকে নোটিশ দ্বারা প্রত্যাখ্যানের বিষয় জানাইতে হয় ; কিন্তু প্রমিসরি নোটে ইহার প্রয়োজন হয় না।

(7) Bill-এর **প্রাথমিক দায়িত্ব** Drawee-র—Drawer-এর নহে ; Drawee যদি অর্থপ্রদান করিতে অস্বীকার করে শুধু তখনই Drawer দায়ী হইবে। কিন্তু প্রমিসরি নোটে অর্থপ্রদানের প্রাথমিক দায়িত্ব প্রতিশ্রুতিদাতার বা লেখকের।

Acceptance of a Bill (বাণিজ্যিক হুণ্ডির স্বীকৃতি)—যখন কোন হুণ্ডি-গ্রাহক কোন Bill-এর উপর স্বাক্ষর করিয়া উক্ত Bill যথাসময়ে পরিশোধ করিতে সম্মত হয়, তখন উহাকে **Acceptance** বা **স্বীকৃতি** বলা হয়। দাবিমাত্র বা দর্শনমাত্র Bill of Exchange ছাড়া অন্যান্য সকল ক্ষেত্রেই Bill of Exchange-এর স্বীকৃতির (Acceptance) প্রয়োজন হয়। স্বীকৃতি না থাকিলে কোন Bill বৈধ বলিয়া গণ্য হইবে না। এই স্বীকৃতি দুই প্রকারের হইতে পারে—(ক) General Acceptance (সাধারণ স্বীকৃতি) এবং (খ) Qualified Acceptance (শর্তাধীন স্বীকৃতি)।

(ক) General Acceptance (সাধারণ স্বীকৃতি) : যখন Drawee কোনরূপ শর্ত আরোপ না করিয়া বা Bill-এর কোন শর্ত পরিবর্তন না করিয়া উহার উপর সম্পূর্ণভাবে স্বীকৃতি প্রদান করে, তখন উহাকে সাধারণ স্বীকৃতি বলা হয়।

(খ) Qualified Acceptance (শর্তাধীন স্বীকৃতি)—Bill-এর গ্রাহক উহাতে কোন শর্ত আরোপ করিয়া উহাতে বর্ণিত টাকার অঙ্ক, মেয়াদ ইত্যাদির পরিবর্তন করিয়া স্বীকৃতি প্রদান করিলে উহাকে শর্তাধীন স্বীকৃতি বলা হয়। এরূপ শর্ত বিভিন্নভাবে আরোপিত হইতে পারে ; যথা : (1) আংশিক (Partial) মূল্যের জন্য স্বীকৃতি ; (2) ঘটনাসাপেক্ষ (Conditional) স্বীকৃতি ; (3) স্থান সম্পর্কে শর্তাধীন (Qualified as to place) স্বীকৃতি ; (4) সময় সম্পর্কে শর্তাধীন (Qualified as to time) স্বীকৃতি প্রভৃতি।

একাধিক Drawee-র ক্ষেত্রে সকলের Acceptance না থাকিলে উহাও শর্তাধীন স্বীকৃতি বলিয়া গণ্য হইবে।

ধারক (holder) কর্তৃক শর্তাধীন স্বীকৃতি প্রত্যাখ্যাত হইতে পারে এবং তিনি উক্ত শর্তাধীন স্বীকৃতিকে Bill-এর অস্বীকৃতির দ্বারা প্রত্যাখ্যান (Dishonour by non-acceptance) বলিয়া গণ্য করিতে পারেন এবং তাঁহার প্রাপ্য অর্থ আদায়ের জন্য সংশ্লিষ্ট পক্ষের বিরুদ্ধে মোকদ্দমা দায়ের করিতে পারেন। অবশ্য ধারক ইচ্ছা করিলে শর্তাধীন স্বীকৃতি মানিয়া লইতে পারেন ; সেক্ষেত্রে উক্ত Bill-টি বৈধ হইবে এবং Bill-এর স্বীকারী শর্তানুযায়ী Bill-এর

জন্য দায়বদ্ধ হইবে ; কিন্তু এরূপ ক্ষেত্রে Bill-এর সহিত সংশ্লিষ্ট অন্যান্য পক্ষগণের মধ্যে যাহারা এই শর্ত মানিয়া লইবে না, তাহারা এই Bill-এর দায় হইতে মুক্তি পাইবে।

Different Types of Bill of Exchange (বাণিজ্যিক হুণ্ডির শ্রেণীবিভাগ)—Bill-কে বিভিন্ন ভাগে বিভক্ত করা যাইতে পারে। যথা :

(ক) Documentary Bill (দলিলী হুণ্ডি)—যে Bill of Exchange-এর সহিত পণ্যের স্বত্বনির্ণায়ক দলিলসমূহ (Documents of title) সংলগ্ন থাকে, উহাকে Documentary Bill বলা হয়। এই সকল দলিলের মধ্যে Bill of Lading (চালানি রসিদ), Insurance Policy (বীমাপত্র), Invoice (চালান) ইত্যাদি বিশেষ উল্লেখযোগ্য। যখন এই জাতীয় Bill অর্থপ্রদানের বিনিময়ে গ্রাহককে দিবার নির্দেশ থাকে, তখন উহাকে **D/P** (Documents on Payment) Bill এবং যখন উহা স্বীকৃতির (Acceptance) বিনিময়ে গ্রাহককে দিবার নির্দেশ থাকে, তখন উহাকে **D/A** (Documents on Acceptance) Bill বলা হয়। D/A বা D/P হইল ব্যাঙ্কের উপর প্রদত্ত নির্দেশ।

যে বিলের সহিত পণ্যের স্বত্ব-নির্ণায়ক কোন দলিল সংযুক্ত থাকে না, উহাকে **Clean Bill** বা **নির্দলিলী হুণ্ডি** বলা হয়।

(খ) Accommodation Bill (সাহায্যকারী হুণ্ডি)—প্রতিদান ব্যতিরেকে এবং অপর কাহাকেও আর্থিক সাহায্য করিবার জন্য যে Bill লিখিত বা স্বীকৃত বা পৃষ্ঠাঙ্কিত করা হয়, উহাকে সাহায্যকারী হুণ্ডি বলা হয়। এই সম্বন্ধে পরে বিস্তারিত আলোচনা করা হইবে।

(গ) Bills in Sets (কেতা হিসাবে প্রস্তুত হুণ্ডি)—Bill একাধিক খণ্ডের কেতা হিসাবেও (in a set) প্রস্তুত করা যায়। [সাধারণতঃ, দুই, তিন বা চার খণ্ডে এইরূপ Bill প্রস্তুত করা হয়]। এইরূপ Bill-এর ক্ষেত্রে উহার প্রত্যেক খণ্ড ক্রমিক নম্বর ও স্ট্যাম্প-যুক্ত হওয়া প্রয়োজন। উহাতে লেখা থাকিবে যে, অন্যান্য খণ্ডগুলি পরিশোধ করা না হইলেই একটি খণ্ডের অর্থ পরিশোধ করা হইবে। বিভিন্ন খণ্ডে প্রস্তুত হইলেও সব খণ্ডগুলি একই Bill-এর অংশ বলিয়া গণ্য হয়। একটি খণ্ডের অর্থ পরিশোধ করা হইলেই সমগ্র খণ্ডগুলির কার্য শেষ হইয়া যায়। সাধারণতঃ বৈদেশিক বাণিজ্যের ক্ষেত্রে এইজাতীয় Bill ব্যবহৃত হয়। প্রেরণের সময় পথে একখানি Bill হারাইয়া গেলে বা ইহা পৌঁছিতে বিলম্ব হইলে যাহাতে সমগ্র Bill-টি নষ্ট না হয় সেইজন্য সতর্কতামূলক ব্যবস্থা হিসাবে এইরূপ কেতা হিসাবে প্রস্তুত Bill প্রেরণ করা হয়।

(ঘ) Inland Bill and Foreign Bill (অন্তর্দেশীয় এবং বৈদেশিক হুণ্ডি)—যখন কোন Bill ভারতে লিখিত এবং ভারতেই প্রদেয় হয়, অথবা যখন Bill-এর গ্রাহক ভারতের একজন নাগরিক হয়, তখন উহাকে **Inland Bill** বা অন্তর্দেশীয় হুণ্ডি বলা হয়। কিন্তু যখন কোন Bill বিদেশে প্রদেয় হয় বা উহার গ্রাহক একজন বিদেশের নাগরিক হয়, তখন উহাকে **Foreign Bill** বা বৈদেশিক হুণ্ডি বলা হয়। Foreign Bill-এর ক্ষেত্রে উহার লিখন-প্রণালী উক্ত Bill-এর উৎপত্তিস্থলের আইন অনুসারে নিয়ন্ত্রিত হয়, কিন্তু উহার অন্যান্য বিষয় যে দেশে উহা প্রদেয় সেই দেশের আইন অনুসারে নিয়ন্ত্রিত হয়। Inland Bill-এর একটি নমুনা 408 পৃষ্ঠায় দেওয়া হইয়াছে। পরবর্তী পৃষ্ঠায় Foreign Bill-এর একটি নমুনা দেওয়া হইল :

FOREIGN BILL DRAWN IN A SET

Stamp	206, Bidhan Saranee Calcutta-6 20th June, 1970.
Rs. 5,000	

Ninety days after sight of this *First of Exchange* (Second and Third of the same tenor and date unpaid) pay to Lloyds Bank Ltd., London, or order, the sum of Rupees Five Thousand only for value received.

To James Cowley London	Per Pro. I. P. P. Co. Private Ltd. *C. Bhattacharjee* *Director.*

(ঙ) **Fictitious Bill (ভুয়া হুণ্ডি)**—যে Bill-এর লেখক বা গ্রাহক বা প্রাপকের নাম অথবা তাহাদের সকলের নামই ভুয়া (Fictitious) উহাকে Fictitious Bill বলা হয়। Drawer ও Payee ভুয়া ব্যক্তি হইলে, উক্ত Bill খাঁটি (Genuine) Drawee কর্তৃক স্বীকৃত হইলেও উহা সাধারণতঃ আইনতঃ বলবৎযোগ্য হইবে না। কিন্তু উক্ত Bill একজন নিয়মানুসার স্বত্বাধিকারীর (Holder in due course) হস্তে পৌঁছিলে উহা উৎকৃষ্ট Bill বলিয়া গণ্য হইবে।

(চ) **Bank Draft (ব্যাঙ্কের হুণ্ডি)**—একটি ব্যাঙ্ক অপর ব্যাঙ্কের উপর বা উহার কোন শাখার উপর কোন প্রাপককে অর্থপ্রদানের নির্দেশ দিয়া কোন Bill of Exchange লিখিয়া থাকিলে, উক্ত Bill-কে Bank Draft বলা হয়। Bank Draft-এর সহিত চেকের অনেকটা সাদৃশ্য আছে ; যেমন, উভয় ক্ষেত্রেই গ্রাহক হইবে একটি ব্যাঙ্ক এবং উভয়ই দাবিমাত্র প্রদেয় (Payable on demand)। কিন্তু চেকের সহিত Bank Draft-এর প্রধান পার্থক্য এই যে, চেক কোন ব্যক্তিবিশেষ কর্তৃক লিখিত হয়, কিন্তু Bank Draft সর্বদাই কোন ব্যাঙ্ক কর্তৃক লিখিত হয়। ইহা ছাড়া চেক আদিষ্ট-দেয় (Payable to Order) বা বাহক-দেয় (Payable to Bearer) হইতে পারে ; কিন্তু Bank Draft সর্বদাই আদিষ্ট-দেয় হইবে।

Tenor and Usance (মেয়াদ ও প্রচলিত মুদ্দত)—যে সময়ান্তে (Days of Grace ধরিয়া) কোন Bill বা Promissory Note প্রদেয় হইবে, উহাকে **Tenor (মেয়াদ)** বলা হয়। সাধারণতঃ নিম্নলিখিত মেয়াদে এই সকল দলিল লিখিত হয় :

(ক) Bill বা Promissory Note-এ 'On demand', 'At sight', 'On presentment' লিখিত থাকিলে, এই সকল দলিল দাবিমাত্র দেয় হইবে।

(খ) Promissory Note-এ 'After sight' কথা লেখা থাকিলে উহা দর্শনের জন্য উপস্থাপনের পরে দেয় হইবে। Bill-এ 'After sight' কথা লেখা থাকিলে উহা স্বীকৃতির পরে দেয় হইবে।

(গ) Bill বা Promissory Note-এ 'After date' কথা লিখিত থাকিলে উহা দলিল লেখার তারিখ হইতে দলিলে বর্ণিত নির্দিষ্ট কোন সময়ের পরে দেয় হইবে।

বৈদেশিক Bill-এর ক্ষেত্রে বিভিন্ন দেশের রীতি বা প্রথা অনুযায়ী উহা পরিশোধের জন্য যে সময় নির্ধারিত থাকে, উহাকে **Usance** বা **প্রচলিত মুদ্দত** বলা হয়। বিভিন্ন দেশের নিয়মানুসারে 1, 2, 3 প্রভৃতি মাসের Usance দেখা যায়। ইহা দেশের দূরত্ব ও রীতি অনুসারে নির্দিষ্ট হয়। যথা, নিউ ইয়র্ক ও লণ্ডনের মধ্যে Bill-এর Usance হইল "Sixty days after sight"।

Maturity and Days of Grace (মেয়াদপূর্তি ও রেয়াতি দিন)—হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইনের 22-ধারায় বলা হইয়াছে যে, যে তারিখে কোন হস্তান্তরযোগ্য দলিল দেয় (বা পরিশোধযোগ্য) হয়, সেই তারিখকেই উক্ত দলিলের মেয়াদপূর্তির দিন (Date of Maturity) বলা হয়।

দাবিমাত্র দেয় হস্তান্তরযোগ্য দলিল যে তারিখে লিখিত হয়, সেই তারিখেই উহার মেয়াদপূর্তি হয়। এইরূপ দলিলের ক্ষেত্রে দলিলের তারিখ ও মেয়াদপূর্তির দিনের মধ্যে কোনও পার্থক্য নাই। দর্শনমাত্র এবং উপস্থাপনমাত্র দেয় Bill বা Promissory Note দাবিমাত্র দেয়; সুতরাং এই সকল দলিল যে তারিখে পরিশোধের জন্য উপস্থাপিত করা হয়, সেই তারিখেই উহার মেয়াদপূর্তি হয়।

কিন্তু যেসকল দলিল দাবিমাত্র দেয় নহে, সেই সকল দলিলের ক্ষেত্রে মেয়াদপূর্তির নিয়ম ভিন্নরূপ। হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইনের 22-ধারায় বলা হইয়াছে যে, দাবিমাত্র, দর্শনমাত্র বা উপস্থাপনমাত্র দেয় নহে এইরূপ প্রত্যেকটি Bill বা Promissory Note যে তারিখে দেয় বলিয়া ব্যক্ত আছে উহার 3 দিন পরে উক্ত দলিলগুলির মেয়াদপূর্তি হইবে; অর্থাৎ দর্শনান্তর দলিলের ক্ষেত্রে সাধারণ (usual) মেয়াদের তারিখ হইতে অতিরিক্ত 3 দিন পরে দলিলের অর্থ দেয় হইবে। এই অতিরিক্ত তিন দিনকে **Days of grace (রেয়াতি দিন)** বলা হয়। এইরূপ দলিল যে তারিখে দেয়, তাহার সহিত তিন দিন যোগ করিয়া যে তারিখ পাওয়া যাইবে তাহাই উহার মেয়াদপূর্তির দিন বলিয়া গণ্য হইবে।

হস্তান্তরযোগ্য দলিলের মেয়াদপূর্তির তারিখ গণনা সম্বন্ধে নিম্নলিখিত নিয়ম মানিয়া চলিতে হইবে:

(1) নির্দিষ্ট কয়েক মাস পরে দেয় দলিলের মেয়াদপূর্তি, উক্ত নির্দিষ্ট কয়েক মাস পরে দলিলের তারিখের সহিত তিন দিন যোগ করিয়া নির্ধারিত হইবে। যেমন, 6 মাস পরে দেয় 3. 4. 1970 তারিখের দলিল 6. 10. 1970 তারিখে (অর্থাৎ 3. 10. 1970 + 3 দিন) দেয় হইবে।

(2) নির্দিষ্ট মাসে দেয় তারিখ যদি উক্ত মাসে না থাকে, তাহা হইলে উক্ত মাসের শেষ তারিখের সহিত তিন দিন যোগ করিয়া মেয়াদপূর্তির দিবস গণনা করিতে হইবে। যেমন 4 মাস পরে দেয় 31. 10. 1969 তারিখের Bill 3. 3. 1970 তারিখে (অর্থাৎ 28. 2. 1970 + 3 দিন) দেয় হইবে।

(3) নির্দিষ্ট দিন পরে দেয় দলিলের ক্ষেত্রে উক্ত দলিল যে তারিখে লেখা হইয়াছিল বা স্বীকৃতির জন্য উপস্থাপিত করা হইয়াছিল, মেয়াদপূর্তির দিন-গণনার সময় উক্ত তারিখ বাদ দিয়া মেয়াদপূর্তির দিন গণনা করিতে হইবে।

(4) হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইনের 25-ধারায়* বলা হইয়াছে যে, কোন দলিলের মেয়াদপূর্তির তারিখ সাধারণ ছুটির দিন (Public Holidays) হইলে উহা উক্ত ছুটির অব্যবহিত পূর্বের কার্যদিবসে (next preceding business day) দেয় হইবে।

রবিবার এবং কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক নির্ধারিত অন্যান্য ছুটির দিন **সাধারণ ছুটির দিন** (Public Holidays) বলিয়া গণ্য হইবে।

Operation of Bill of Exchange (হুণ্ডির লেনদেনের কর্মপ্রণালী।)—যখন কোন ব্যবসায়ী অন্য একজনের নিকট হইতে ধারে মালপত্র ক্রয় করে এবং ইহার মূল্য কয়েকদিন বা কয়েক মাস পরে দিতে ইচ্ছা করে, তখন অনেক সময় বিক্রেতা (বা পাওনাদার) ক্রেতার (বা দেনাদারের) নিকট হইতে কোন নির্দিষ্ট দিনে টাকা দিবার লিখিত অঙ্গীকার নেওয়ার ব্যবস্থা করে। এইরূপ ক্ষেত্রে পাওনাদার একখানি কাগজে দেনাদারের উপর নির্দেশনামা লিখিয়া কোন নির্দিষ্ট দিনে পাওনা টাকা পাওনাদারকে বা তাহার আদিষ্ট কোন ব্যক্তিকে বিনাশর্তে দিবার নির্দেশ দেয়। এই কাগজখানিকেই Bill of Exchange বা বাণিজ্যিক হুণ্ডি বলা হয়। পাওনাদার Bill-খানা লিখিয়া উহা দেনাদারের নিকট পাঠাইয়া দেয়। দেনাদার ইহাতে 'Accepted-' কথাটি লিখিয়া সই করিবার পরে পুনরায় ইহা পাওনাদারের নিকট পাঠাইয়া দেয়। Bill-এর উপর দেনাদার 'Accepted' শব্দটি লিখিয়া সই † করিবার পরেই ইহা প্রকৃতপক্ষে একটি মূল্যবান দলিলে পরিণত হয়। ইহার পূর্ব পর্যন্ত Bill-এর কোন মূল্যই থাকে না ; কারণ দেনাদার Bill-টিকে Accept করিয়া সই করিলেই সে পাওনাদারকে নির্দিষ্ট দিনে টাকা দিতে আইনতঃ দায়বদ্ধ হয়—তৎপূর্বে নহে। কোন Bill যখন স্বীকৃত হয়, তখন উহাকে গ্রাহকের **Acceptance (স্বীকৃত হুণ্ডি)** নামেও অভিহিত করা হয়।

Drawer বা পাওনাদার অনেক সময় Bill-এ বর্ণিত ব্যক্তিকে বা তাহার আদিষ্ট কোন ব্যক্তিকে টাকা দিবার জন্য লিখিয়া দেয়। এইরূপ ক্ষেত্রে যে নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে টাকা দিবার জন্য লেখা হয়, তাহাকে Payee (হুণ্ডি-প্রাপক) বলা হয়। Bill-টি Accepted হইবার পরে Drawer বা Payee-র নিকট ইহা একটি **Bill Receivable** (প্রাপ্য হুণ্ডি) এবং Drawee-র নিকট ইহা একটি **Bill Payable** (দেয় হুণ্ডি)।

Bill-এর লেনদেনের এই বিষয়টিকে পরিষ্কারভাবে বুঝাইবার জন্য একটি উদাহরণ দেওয়া হইল : *A*, *B*-এর নিকট 500 টাকার পণ্যদ্রব্য ধারে বিক্রয় করিল। সুতরাং *A* পাওনাদার এবং *B* দেনাদার। ইহার পূর্বেই *C*, *A*-এর নিকট 500 টাকা পাইত। এখন, 3. 1. 1970 তারিখে *B*-এর উপর *A* একখানা Bill লিখিয়া পাঠাইল। ইহাতে লেখা

* Act 37 of 1955, Sec. 3-এর দ্বারা সংশোধিত হইয়াছে। ইহা 1956-এর 1লা এপ্রিল হইতে কার্যকরী করা হইয়াছে।

† সাধারণতঃ কালকালিতে স্বীকৃতিসূচক সই প্রদান করা হয়।

আছে যে, *B*, *C*-কে বা তাহার আদিষ্ট কোন ব্যক্তিকে যেন তিন মাস পরে 500 টাকা দেয়। *B* যথারীতি ঐদিন Bill-টি Accept করিয়া *A*-কে ফেরত দিল। *A* এই Bill-টি *C*-কে দিল। ইহাতে স্বভাবতঃই তিনজনেরই দেনা-পাওনা সহজে মিটিয়া গেল। এই উদাহরণটি অনুসারে Bill-এর একটি নমুনা নিম্নে দেওয়া হইল :

Stamp

Rs. 500/- *Calcutta, the 3rd January, 1970.*

Three months after date, pay to C or order the sum of Rupees Five hundred only for value received.

Sd/-*A*

To B
206, Bidhan Saranee,
Calcutta-6

Accepted
Sd/-B
3. 1. 1970

উপরোক্তভাবে Bill-এর মাধ্যমে ব্যবসায়ীদের মধ্যে লেনদেন সংঘটিত হইয়া থাকে। এই উদাহরণে *A* হুণ্ডি-লেখক (Drawer of the Bill of Exchange), *B* হুণ্ডি-গ্রাহক (Drawee of the Bill of Exchange) এবং *C* হুণ্ডি-প্রাপক (Payee of the Bill of Exchange)।

Advantages of Bill of Exchange (হুণ্ডির উপকারিতা)—Bill-এর নিম্নলিখিত উপকারিতাগুলি বিদ্যমান :

(1) Bill-এর মালিক কোন নির্দিষ্ট টাকা কোন নির্দিষ্ট দিনে এবং নির্দিষ্ট স্থানে পাইবে বলিয়া নিশ্চিত হইতে পারে।

(2) দেনাদারের নিকট হইতে টাকা আদায় করিবার ইহা একটি আইনগত দলিল ; প্রয়োজন হইলে সহজেই ইহার মাধ্যমে আইনের সাহায্যে টাকা আদায় করা যায়।

(3) এই দলিল সহজেই হস্তান্তর করা যায় বলিয়া টাকা পাইবার নির্দিষ্ট দিনের পূর্বেও ব্যাঙ্ক হইতে ইহা প্রয়োজনমতো ভাঙ্গাইয়া নগদ টাকা পাওয়া যায় ; অবশ্য সেইজন্য ব্যাঙ্ক কিছু বাট্টা (discount) কাটিয়া রাখিবে।

(4) দেনা মিটাইবার জন্য Endorsement (পৃষ্ঠাঙ্কন)-এর সাহায্যে সহজেই একব্যক্তি অন্যব্যক্তিকে ইহা হস্তান্তরিত করিতে পারে।

(5) দূরদেশে, বিশেষতঃ বিদেশে টাকার লেনদেন করিবার ইহাই সর্বোৎকৃষ্ট পন্থা।

(6) ক্রেতা কর্তৃক Bill মারফত টাকা পরে দিবার অঙ্গীকারে বিক্রেতা তাহার নিকট অধিক পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিতে পারে ; কিন্তু দরকার হইলে সে ইহা ব্যাঙ্কে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইয়া সঙ্গে সঙ্গে নগদ টাকা পাইতে পারে। ইহাতে অল্প মূলধনে অধিক পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিতে সুবিধা হয়।

(7) Bill সহজেই হস্তান্তরিত করা যায় বলিয়া এইরূপ একটি দলিলের দ্বারা বহু ব্যবসায়ী তাহাদের দেনা-পাওনা মিটাইতে পারে।

Cheque

(চেক)

Definition (সংজ্ঞা)—Negotiable Instruments Act-এর 6-ধারায় চেকের নিম্নরূপ সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে :

কোন নির্দিষ্ট ব্যাঙ্কের উপর কাটা হয় এবং দাবিমাত্র পরিশোধ্য ছাড়া অন্যভাবে প্রদেয় নহে, এইরূপ Bill of Exchange-কে Cheque বলা হয়।* উক্ত সংজ্ঞা হইতে দেখা যায় যে, চেক এক ধরনের Bill of Exchange। চেকের একটি নমুনা 21 পৃষ্ঠায় প্রদত্ত হইয়াছে। চেক কোন বাহককে (Bearer) বা কোন আদিষ্ট (Order) ব্যক্তিকে প্রদেয় হইতে পারে।

Difference between Bill of Exchange and Cheque (বাণিজ্যিক হুণ্ডি ও চেকের মধ্যে পার্থক্য)—উপরে চেকের যে সংজ্ঞা দেওয়া হইয়াছে এবং 401 পৃষ্ঠায় Bill-এর যে সংজ্ঞা দেওয়া হইয়াছে, সেইগুলি বিশ্লেষণ করিলে উভয়ের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায় :

(1) Bill-এর দ্বারা অর্থপ্রদানের জন্য কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের উপর আদেশ দেওয়া হয় ; কিন্তু চেক দ্বারা অর্থপ্রদানের জন্য শুধুমাত্র ব্যাঙ্কের উপর আদেশ দেওয়া হয়।

(2) বিশেষ বিশেষ ক্ষেত্র ব্যতিরেকে Bill-এর স্বীকৃতির (Acceptance) প্রয়োজন হয় ; কিন্তু চেকের ক্ষেত্রে কোন স্বীকৃতির প্রয়োজন নাই।

(3) Bill দাবিমাত্র বা নির্দিষ্ট কাল পরে দেয় হইতে পারে ; কিন্তু চেক সর্বদাই দাবিমাত্র দেয় (Payable on demand)।

(4) নির্দিষ্টকাল পরে প্রদেয় Bill-এর ক্ষেত্রে মেয়াদপূর্তির (maturity) পরেও রেয়াতি দিবস (Days of Grace) হিসাবে Bill-এর Drawee-কে Bill পরিশোধের জন্য আরও তিন দিন সময় দেওয়া হয় ; কিন্তু চেকের ক্ষেত্রে রেয়াতি দিবসের দরুন ব্যাঙ্ককে অতিরিক্ত সময় দিবার কোন প্রথা নাই।

(5) Bill প্রত্যাখ্যাত হইলে তজ্জন্য অবশ্যই (কয়েকটি বিশেষ ক্ষেত্র ব্যতিরেকে) Payee বা Holder-কে Bill-লেখকের নিকট প্রত্যাখ্যানের নোটিশ পাঠাইতে হয় ; কিন্তু ব্যাঙ্ক হইতে চেক প্রত্যাখ্যাত (Dishonoured) হইয়া আসিলে, চেক-লেখককে (Drawer) ধারকের (Holder) নিকট দায়বদ্ধ করিবার জন্য, ধারককে চেক-লেখকের নিকট প্রত্যাখ্যানের নোটিশ পাঠাইতে হয় না।

(6) Bill-এ স্ট্যাম্প না লাগাইলে উহা আইনসিদ্ধ হয় না ; কিন্তু চেকের উপর কোন স্ট্যাম্প লাগাইতে হয় না।

Crossing of Cheques (চেকের রেখাঙ্কন)—কোন চেকের উপর আড়াআড়িভাবে দুইটি সমান্তরাল রেখা অঙ্কিত করিলে, এইজাতীয় চেককে Crossed Cheque (রেখাঙ্কিত চেক)

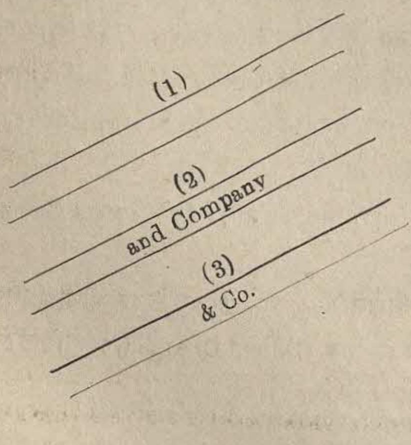
---

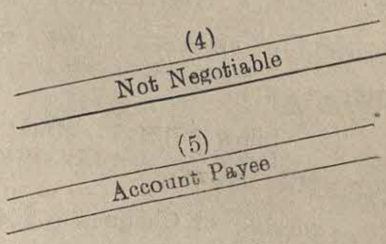
* " A "Cheque" is a bill of exchange on a specified banker and not expressed to be payable otherwise than on demand."—*Sec. 6.*

বলা হয়। চেক হারাইয়া গেলে যাহাতে কোন লোক ব্যাঙ্ক হইতে উহা সহজে ভাঙ্গাইতে না পারে, সেইজন্য চেকের Crossing-এর নিয়ম প্রবর্তিত হইয়াছে। রেখাঙ্কিত চেকের ক্ষেত্রে Payee বা Holder সরাসরি উক্ত চেক ব্যাঙ্কে দাখিল করিলে ব্যাঙ্কের কাউন্টার হইতে সে উহার অর্থ হাতে হাতে পাইবে না ; গ্রাহক-ব্যাঙ্ক (Drawee Bank) রেখাঙ্কিত চেকের অর্থ কোন ব্যাঙ্ক ছাড়া অপর কাহাকেও প্রদান করে না। সুতরাং রেখাঙ্কিত চেক ভাঙ্গাইতে হইলে প্রাপক বা ধারককে তাহার ব্যাঙ্কে নিজের হিসাবে (Account) উক্ত চেক জমা দিতে হইবে অথবা ব্যাঙ্কে হিসাব আছে এইরূপ কোন ব্যক্তির সহিত বন্দোবস্ত করিয়া ঐ চেক সেই ব্যক্তির হিসাবে ব্যাঙ্কে জমা দিতে হইবে ; ব্যাঙ্ক তখন উক্ত গ্রাহক-ব্যাঙ্কের নিকট হইতে উক্ত চেকের অর্থ আদায় করিয়া ঐ ব্যক্তির হিসাবে জমা করিবে।

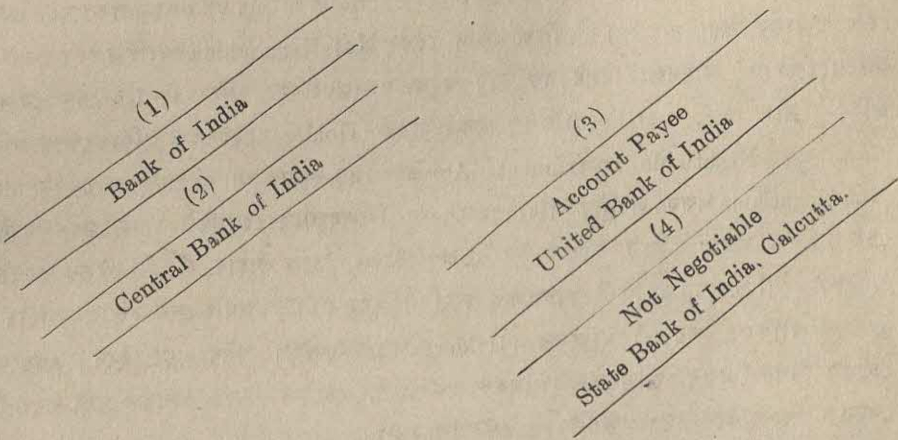
চেক রেখাঙ্কিত করিবার সময় যে দুইটি সমান্তরাল রেখা টানা হয়, আইনতঃ উহা দ্বারাই চেকের রেখাঙ্কন সম্পূর্ণ হয়। কিন্তু অনেক ক্ষেত্রে এই রেখা দুইটির মধ্যে বিভিন্ন শব্দ লেখা হয়—কোনটির দ্বারা ইহার গুণগত পরিবর্তন হয় না, আবার কোনটির দ্বারা চেকের হস্তান্তরযোগ্যতা আরও নিয়ন্ত্রিত করা হয়। কেহ কেহ এই রেখা দুইটির মধ্যে "& Co." ("and Company") লিখিয়া দেয়। ইহাতে রেখাঙ্কিত চেকের প্রকৃতি একই থাকে। কিন্তু যখন ঐ দুইটি রেখার মধ্যে "Account Payee" ("A/c Payee") বা "Not Negotiable" শব্দগুলি লেখা হয়, তখন চেকের হস্তান্তরযোগ্যতা আরও সঙ্কুচিত করা হয়। রেখাঙ্কিত চেকের বিভিন্ন ধরন বিচার করিয়া ইহাকে দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায় : (ক) সাধারণ রেখাঙ্কন এবং (খ) বিশেষ রেখাঙ্কন।

(ক) General Crossing (সাধারণ রেখাঙ্কন)—যেক্ষেত্রে চেকের উপর (সাধারণতঃ বাঁ-দিকে) আড়াআড়িভাবে দুইটি সমান্তরাল রেখার মধ্যে *"and Company"* শব্দগুলি অথবা উহারই সংক্ষিপ্ত রূপ (*& Co.*) লিখিত থাকে বা কেবলমাত্র দুইটি সমান্তরাল রেখা অঙ্কিত থাকে অথবা সমান্তরাল রেখাদ্বয়ের মধ্যে *"Not Negotiable"* বা *"Account Payee"*, শব্দগুলি লেখা থাকে, সেক্ষেত্রে চেকখানি সাধারণভাবে রেখাঙ্কিত (Crossed Generally) বলিয়া ভাঙ্গানো যায়। নিম্নে সাধারণ রেখাঙ্কনের কয়েকটি নমুনা দেওয়া হইল :





(খ) **Special Crossing (বিশেষ রেখাঙ্কন)**—যে রেখাঙ্কিত চেকের উপর কোনও **ব্যাঙ্কের নাম** লিখিত থাকে (*Not Negotiable* শব্দগুলি সমেত বা ঐ শব্দগুলি ছাড়া), উহাকে বিশেষভাবে রেখাঙ্কিত (Crossed Specially) চেক বলা হয় এবং উক্ত চেক ঐ ব্যাঙ্কের অনুকূলে রেখাঙ্কিত বলিয়া ধরা হয়। এক্ষেত্রে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, বিশেষ রেখাঙ্কনের ক্ষেত্রে দুইটি সমান্তরাল রেখা টানা বাধ্যতামূলক নহে। এইরূপ রেখাঙ্কনের উদ্দেশ্য এই যে, যে ব্যাঙ্কের নাম চেকের উপর লিখিয়া দেওয়া হইবে, শুধুমাত্র সেই ব্যাঙ্কের মাধ্যমেই ঐ চেকখানি ভাঙ্গানো যাইবে ; অর্থাৎ চেকের উপর যে ব্যাঙ্কের নাম লিখিয়া দেওয়া হইয়াছে, সেই ব্যাঙ্ক ভিন্ন অন্য কাহাকেও গ্রাহক-ব্যাঙ্ক (Drawee Bank) এইজাতীয় চেকের অর্থ প্রদান করিবে না। নিম্নে বিশেষভাবে রেখাঙ্কিত চেকের কয়েকটি নমুনা দেওয়া হইল :



উপরের রেখাঙ্কনগুলি (Crossings) হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, রেখাঙ্কনের সহিত কেবলমাত্র কোন ব্যাঙ্কের নাম যুক্ত থাকিলে এইরূপ রেখাঙ্কন বিশেষ রেখাঙ্কন (Special Crossing) বলিয়া পরিগণিত হইবে ; কিন্তু রেখাঙ্কনের সহিত ব্যাঙ্কের নাম যুক্ত না থাকিয়া শুধুমাত্র Not Negotiable বা Account Payee প্রভৃতি শব্দসমষ্টি যুক্ত থাকিলে কোন রেখাঙ্কন বিশেষ রেখাঙ্কন বলিয়া বিবেচিত হয় না।

পূর্বের সাধারণ রেখাঙ্কিত চেকের উদাহরণে দুইটি বিশেষভাবে **নিয়ন্ত্রণমূলক রেখাঙ্কনের (Restrictive Crossing)** নমুনা দেখানো হইয়াছে। ইহাদের একটির নাম "Account Payee" রেখাঙ্কন এবং অপরটির নাম "Not Negotiable" রেখাঙ্কন। নিম্নে এইগুলি সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইল :

(1) **Account Payee রেখাঙ্কন**—কোন রেখাঙ্কিত চেকে সমান্তরাল রেখা দুইটির মধ্যে "Account Payee" (বা "A/c Payee") শব্দগুলি লেখা থাকিলে, উহাকে Account Payee রেখাঙ্কন বলা হয়। Account Payee রেখাঙ্কনের অর্থ এই যে যাহার নামে চেকখানা কাটা হইবে (অর্থাৎ প্রাপক), শুধুমাত্র তাহার হিসাবেই আদায়কারী ব্যাঙ্ক চেকখানা জমা করিবে। গ্রাহক-ব্যাঙ্ক (Drawee Bank) হইতে যে ব্যাঙ্ক এইজাতীয় চেকের টাকা তুলিয়া

আনিবে, সেই ব্যাঙ্ককে দেখিতে হইবে যে, চেকের টাকা অবশ্যই যেন চেকের **প্রাপকের (Payee's) হিসাবে (Account) জমা** করা হয়। ইহার অন্যথা হইলে উক্ত আদায়কারী ব্যাঙ্ক অবহেলার দায়ে অভিযুক্ত হইতে পারে। এইরূপ চেকের টাকা দিবার সময় গ্রাহক-ব্যাঙ্ক যদি দেখে যে, ইহার পশ্চাতে প্রাপক চেকখানি অন্য কাহাকেও স্বত্বান্তর (Endorse) করে নাই এবং বিশেষ রেখাঙ্কনের ক্ষেত্রে, নির্দিষ্ট ব্যাঙ্কের মাধ্যমেই চেকখানি উপস্থাপিত করা হইয়াছে, তাহা হইলে প্রাপকের হিসাবে আদায়কারী ব্যাঙ্ক উক্ত চেকের টাকা জমা না করিলেও গ্রাহক-ব্যাঙ্ক তজ্জন্য দায়ী হইবে না।

(2) **Not Negotiable রেখাঙ্কন**—কোন রেখাঙ্কিত চেকে Not Negotiable শব্দদ্বয় সমান্তরাল রেখা দুইটির সঙ্গে লেখা থাকিলে উহাকে Not Negotiable রেখাঙ্কন বলা হয়। এইজাতীয় রেখাঙ্কনের অর্থ হইতে মনে হইতে পারে যে, বোধ হয় কোন প্রকারেই এইরূপ চেক হস্তান্তর করা যায় না। কিন্তু কোন চেক Not Negotiable রেখাঙ্কিত হইলেও উহার হস্তান্তরযোগ্যতা আইনতঃ বিনষ্ট হয় না; অবশ্য হস্তান্তরযোগ্য দলিল হিসাবে চেক যে সকল সুবিধা ভোগ করে, এরূপ রেখাঙ্কিত চেকের ধারক (Holder) সেই সকল সুবিধা ভোগ করিতে পারে না। Negotiable Instruments Act-এর 130-ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন ব্যক্তি Not Negotiable শব্দদ্বয় সম্বলিত সাধারণভাবে বা বিশেষভাবে রেখাঙ্কিত চেক গ্রহণ করিলে, চেক গ্রহীতা যাহার নিকট হইতে উক্ত চেক পাইবেন, চেকে তাঁহার চেয়ে উৎকৃষ্টতর স্বত্ব চেক-গ্রহীতার থাকিবে না বা তিনি কাহাকেও দিতে পারিবেন না।* অর্থাৎ চেক-হস্তান্তরকারীর স্বত্ব ত্রুটিপূর্ণ থাকিলে, পরবর্তী ধারকের (Holder) স্বত্বও ত্রুটিপূর্ণ বলিয়া গণ্য হইবে; এরূপক্ষেত্রে চেকের উপর চেকের হস্তান্তরকারীর যেরূপ স্বত্ব ছিল, চেকের উপর হস্তান্তর-গ্রহীতারও ঠিক সেইরূপ স্বত্ব থাকিবে—তদপেক্ষা উৎকৃষ্ট স্বত্ব থাকিবে না।

Not Negotiable রেখাঙ্কিত চেকের ক্ষেত্রে হস্তান্তর-গ্রহীতাকে (Transferee) আইন এইরূপ চেক গ্রহণ করিবার সময় সতর্ক হইতে নির্দেশ দিতেছে এবং চেকের উপর হস্তান্তর-কারীর (Transferor) বৈধ স্বত্ব আছে কিনা তাহা যাচাই করিয়া লইতে বলিতেছে; অর্থাৎ এইরূপ চেক চুরি হইলে আইন বৈধ স্বত্বাধিকারীর স্বার্থ নিরাপদ রাখিয়াছে এবং হস্তান্তর-গ্রহীতাকে চেক গ্রহণ করিবার পূর্বে সতর্ক হইতে বলিতেছে। হারানো Not Negotiable রেখাঙ্কিত চেক হস্তান্তরিত হইলেও হস্তান্তর-গ্রহীতার নিকট হইতে উহার বৈধ স্বত্বাধিকারী অর্থ ফেরত পাইবে। অপহৃত বস্তুর ক্রেতা যেমন আইনতঃ বৈধ মালিককে উক্ত বস্তু ফেরত দিতে বাধ্য হয়, তেমনি Not Negotiable রেখাঙ্কিত চেকের ক্ষেত্রেও হস্তান্তর-গ্রহীতা বৈধ স্বত্বাধিকারীকে চেকের অর্থ প্রত্যর্পণ করিতে বাধ্য থাকিবে।

Post-dated, Ante-dated and Stale Cheque (পরবর্তী তারিখযুক্ত, পূর্ববর্তী তারিখযুক্ত এবং পুরানো চেক)—কোন চেকে ভবিষ্যতের কোন তারিখ দেওয়া থাকিলে

* 'A person taking a cheque crossed generally or specially, bearing in either case "not negotiable" shall not have, and shall not be capable of giving a better title o the cheque than that which the person from whom he took it had.'—*Sec. 130.*

উহাকে Post-dated চেক বলা হয়। এইজাতীয় চেকে বর্ণিত তারিখের পূর্বে উহা ভাঙ্গানো যায় না। চেক লিখিবার তারিখের পূর্বের কোন তারিখ চেকে লেখা হইলে উহাকে **Ante-dated** চেক বলা হয়। চেকে বর্ণিত তারিখের পরেও অযৌক্তিক বিলম্বে যে চেক ব্যাঙ্কে উপস্থাপিত করা হয়, উক্ত চেককে **Stale** (পুরানো) চেক বলা হয়। ভারতে 6 মাস পূর্বেকার তারিখযুক্ত চেককে Stale চেক বলা হয়। Drawer এইরূপ চেকের তারিখ পরিবর্তিত করিয়া না দিলে ব্যাঙ্ক সাধারণতঃ এইজাতীয় চেকের অর্থ প্রদান করে না।

Hundi (হুণ্ডি বা দেশী হুণ্ডি)—প্রাচীন কাল হইতেই ভারতে হুণ্ডি প্রচলিত ছিল। সংস্কৃত 'হুণ্ড' শব্দ হইতে 'হুণ্ডি' কথাটির প্রচলন হইয়াছে। 'হুণ্ডি'-শব্দের অর্থ হইল আদায় করা ; দেশীয় কোন ভাষায় লিখিত Bill-কে হুণ্ডি বলা হয়।

হুণ্ডি প্রকৃতপক্ষে একটি হস্তান্তরযোগ্য দলিল। যদিও হুণ্ডি সম্পর্কে Negotiable Instruments Act-এ কোন বিধান নাই, কিন্তু ইহা স্থানীয় ব্যবসায়ের প্রাচীন রীতি-নীতি দ্বারা পরিচালিত হয় এবং বিরোধের ক্ষেত্রে আদালত এই সকল রীতি-নীতি অনুসারে হুণ্ডি-সংক্রান্ত মোকদ্দমার রায় দিয়া থাকেন। যেক্ষেত্রে স্থানীয় রীতি-নীতির কোন অস্তিত্ব পাওয়া যায় না, সেক্ষেত্রে আদালত হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইনের বিধানসমূহ হুণ্ডির ক্ষেত্রেও প্রয়োগ করিতে পারেন।

ভারতের বিভিন্ন অঞ্চলের বিভিন্ন রীতি-নীতি অনুসারে **বিভিন্ন ধরনের হুণ্ডির** (Different Types of Hundi) প্রচলন দেখা যায়। নিম্নে কয়েকটি প্রধান ধরনের হুণ্ডি সম্বন্ধে আলোচনা করা হইল :

(1) শাহ্ যোগ হুণ্ডি (*Shah Jog Hundi*)—শুধুমাত্র কোন শাহ্‌কে (প্রখ্যাত ব্যক্তি) প্রদেয় হুণ্ডিকে শাহ্ যোগ হুণ্ডি বলা হয়। শাহ্ বলিতে একজন গণ্যমান্য সুপরিচিত ধনীকে বুঝায়। এই জাতীয় হুণ্ডি পৃষ্ঠাঙ্কন না করিয়া শুধুমাত্র হাতে হাতে একব্যক্তি অন্যব্যক্তিকে হস্তান্তর করিতে পারে। কিন্তু শাহ্ ছাড়া অন্য কোন ব্যক্তিই গ্রাহকের নিকট হইতে হুণ্ডি ভাঙ্গাইয়া লইতে পারে না। এইরূপ হুণ্ডিতে কোনরূপ স্বীকৃতির প্রয়োজন হয় না সুতরাং দেখা যায় যে, শাহ্ যোগ হুণ্ডি অনেকটা রেখাঙ্কিত চেকের মতো।

(2) নাম যোগ হুণ্ডি (*Nam Jog Hundi*)—এই জাতীয় হুণ্ডিতে যাহার নাম প্রাপক হিসাবে লেখা থাকে, শুধুমাত্র তাহাকে বা তাহার নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে এই জাতীয় হুণ্ডির অর্থ প্রদান করা হয়।

(3) ফরমান যোগ হুণ্ডি (*Firman Jog Hundi*)—ধারকের আদিষ্ট ব্যক্তিকে দেয় হুণ্ডিকে ফরমান যোগ হুণ্ডি বলা হয়।

(4) ধনী যোগ হুণ্ডি (*Dhani Jog Hundi*)—বাহককে দেয় হুণ্ডিকে ধনী যোগ হুণ্ডি বলা হয়।

(5) জবাবী হুণ্ডি (*Jawabee Hundi*)—এক স্থান হইতে অন্য স্থানে টাকা পাঠাইবার জন্য যে হুণ্ডি ব্যবহৃত হয়, উহাকে জবাবী হুণ্ডি বলা হয়। এইজাতীয় হুণ্ডির ক্ষেত্রে উহার প্রাপককে প্রেরকের নিকট হুণ্ডির টাকা প্রাপ্তির 'জবাব' অর্থাৎ সংবাদ পাঠাইতে হয়।

(6) জখমী হুণ্ডি (*Jokhmi Hundi*)—Bill of Exchange-এর আকারে লিখিত দেশীয় হুণ্ডির সহিত বীমাপত্র (Insurance Policy) যুক্ত থাকিলে উহাকে জখমী হুণ্ডি বলে। ইহা দ্বারা পণ্য-বিক্রেতা পণ্য-ক্রেতাকে পণ্যের মূল্য হুণ্ডির ধারককে দিবার নির্দেশ দিয়া থাকে।

প্রচলিত বিভিন্ন ধরনের হুণ্ডি বিভিন্ন নামে পরিচিত। চাহিবামাত্র দেয় হুণ্ডি **দর্শনী হুণ্ডি** নামে পরিচিত। নির্দিষ্ট দিন পরে দেয় হুণ্ডিকে **মেয়াদী** বা **মুদ্দতি হুণ্ডি** বলা হয়। অনেক সময় হুণ্ডি-লেখক (Drawer) বা অপর কোন পক্ষ হুণ্ডির সহিত একখানা চিঠি কোন সম্রান্ত ব্যক্তির উদ্দেশ্যে লিখিয়া থাকে। এই চিঠিতে লেখা থাকে যে, হুণ্ডি-গ্রাহক (Drawee) হুণ্ডির টাকা দিতে না পারিলে উক্ত সম্রান্ত ব্যক্তি যেন হুণ্ডির টাকা প্রদান করেন। এই চিঠিকে **ঝিকৃরী চিঠ্ (Zickri Chit)** বা টিকরী চিঠ্ বলা হয়। হুণ্ডির প্রত্যাখ্যান হইতে ধারককে রক্ষা করিবার জন্য এইরূপ চিঠি লেখা হয়। এরূপক্ষেত্রে সম্রান্ত ব্যক্তি হুণ্ডি-গ্রাহকের সম্মানার্থে স্বীকারীর (Acceptor for Honour) ন্যায় কার্য করিয়া থাকে। অবশ্য এরূপক্ষেত্রে হুণ্ডির নিকরাই বা সিকরাই (Noting and Protest) না হইলেও সে উক্ত হুণ্ডির অর্থ প্রদান করিবে। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, এইরূপ হুণ্ডির ক্ষেত্রে নিকরাই ও সিকরাই সম্পর্কে হস্তান্তর-যোগ্য দলিল আইনের বিধান প্রয়োজ্য হইবে না।

Letter of Credit (আকল পত্র)—কোন ব্যাঙ্ক যখন তাহার কোন Branch বা দূরবর্তী স্থানের Agent-কে কোন ব্যক্তির চেক বা Bill-এর দরুন কোন নির্দিষ্ট অঙ্ক (amount) পর্যন্ত অর্থ প্রদান করিবার জন্য নির্দেশ দেয়, তখন উক্ত নির্দেশনামাকে **Letter of Credit** বা **আকল পত্র** বলা হয়। Letter of Credit দুইজন অপরিচিত লোকের মধ্যে বাণিজ্য সংঘটিত হইতে সাহায্য করিয়া থাকে। বিশেষতঃ বৈদেশিক বাণিজ্যে ইহা একান্ত প্রয়োজনীয়। আমদানিকারক তাহার ব্যাঙ্ক হইতে রপ্তানিকারকের নামে (in favour of) একখানা Letter of Credit সংগ্রহ করিয়া উহা রপ্তানিকারককে পাঠাইয়া দেয়। উহার উপর ভিত্তি করিয়া রপ্তানীকৃত পণ্যের মূল্য পরিশোধের বিষয়ে রপ্তানিকারক নিশ্চিত হয় এবং Letter of Credit পাওয়া মাত্র সে পণ্য প্রেরণের জন্য প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা অবলম্বন করে।

Endorsement/Indorsement & Allonge (পৃষ্ঠাঙ্কন ও দলিল-পত্রী)—Indorsement শব্দটি ল্যাটিন ভাষা হইতে উদ্ভূত হইয়াছে। ল্যাটিন ভাষায় 'In' শব্দের অর্থ '*upon*' এবং 'dorsum'-এর অর্থ '*the back*' বা পিছনে। অতএব Indorsement শব্দটির অর্থ দাঁড়ায় 'পিছনে সই করা'। Endorsement শব্দটি Indorsement-এর বানান-ভেদ মাত্র।

যখন হস্তান্তরযোগ্য দলিলের লেখক (Drawer) বা ধারক (Holder) উহাকে লেখক ব্যতীত অন্য কাহারও নিকট হস্তান্তরকরণের উদ্দেশ্যে উহার পিছনে বা উপরে বা দলিল-সংলগ্ন পৃথক কোন কাগজে স্বাক্ষর করে, অথবা একই উদ্দেশ্যে একটি স্ট্যাম্পযুক্ত কাগজে উহাকে হস্তান্তরযোগ্য দলিলে পরিণত করিবার উদ্দেশ্যে স্বাক্ষর করে, তখন সে উক্ত দলিল Endorsement (পৃষ্ঠাঙ্কন) করিয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে এবং তাহাকে Endorser (পৃষ্ঠাঙ্কনকারী) বলা হইবে। যাহার অনুকূলে কোন হস্তান্তরযোগ্য দলিল পৃষ্ঠাঙ্কন করা হয়, তাহাকে **Endorsee (পৃষ্ঠাঙ্কন গ্রাহক)** বলা হয়।

কোন দলিলে অনেকগুলি Indorsement হইয়া গেলে উহাতে যদি আর স্বাক্ষরের স্থান না থাকে, তাহা হইলে দলিলের সঙ্গে একখানা কাগজ আঁটিয়া তাহাতেও স্বাক্ষর করা যায়। এই কাগজখানাকে Allonge (**দলিল-পত্রী**) বলা হয়। দলিল-পত্রী লাগাইবার পরে প্রথম যে ব্যক্তি উহাতে স্বাক্ষর করিবে তাহাকে লক্ষ্য রাখিতে হইবে যেন তাহার স্বাক্ষর আংশিকভাবে মূল দলিলে এবং আংশিকভাবে দলিল-পত্রীতে লিপিবদ্ধ হয়; সতর্কতামূলক ব্যবস্থা হিসাবে এরূপভাবে স্বাক্ষর করিতে হয়।

Indorsement বিভিন্ন প্রকারে করা যায়। সাধারণতঃ, নিম্নলিখিত **পাঁচ প্রকারে** Indorsement করা যাইতে পারে :

(1) **Indorsement in blank (সাদা পৃষ্ঠাঙ্কন)**—কোন দলিলে শুধুমাত্র নিজের নাম সই করিয়া কোন পৃষ্ঠাঙ্কনকারী পৃষ্ঠাঙ্কন করিলে উহাকে সাদা পৃষ্ঠাঙ্কন বলা হয়। রেখাঙ্কিত চেক না হইলে, প্রথমে কোনও দলিল আদিষ্ট দেয় (Payable to order) হইলেও সাদা পৃষ্ঠাঙ্কনের পরে উহা বাহককে দেয় (Payable to Bearer) দলিলে পরিণত হয়।

(2) **Indorsement in full (পূর্ণ পৃষ্ঠাঙ্কন)**—পৃষ্ঠাঙ্কনকারী পৃষ্ঠাঙ্কন করিবার সময় দলিলে বর্ণিত অর্থ কোন নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে বা তাহার আদিষ্ট ব্যক্তিকে দিবার নির্দেশ দিয়া স্বাক্ষর করিলে, ঐরূপ স্বাক্ষরদানকে পূর্ণ পৃষ্ঠাঙ্কন বলা হয়।

(3) **Restrictive Indorsement (নিয়ন্ত্রণমূলক পৃষ্ঠাঙ্কন)**—ব্যক্ত নির্দেশ দ্বারা পৃষ্ঠাঙ্কনকারী যখন দলিলের পরবর্তী হস্তান্তরকরণ সীমিত বা নিয়ন্ত্রিত করে অথবা কেবলমাত্র কোনও বিশেষ উদ্দেশ্যের জন্য দলিলের স্বত্ব-গ্রহীতাকে (Indorsee) উহার অর্থ পাইতে অধিকার দান করে, তখন উক্ত পৃষ্ঠাঙ্কনকে নিয়ন্ত্রণমূলক পৃষ্ঠাঙ্কন বলা হয়।

(4) **Facultative Indorsement (ত্যাগ-বৃদ্ধি পৃষ্ঠাঙ্কন)**—দলিলের পৃষ্ঠাঙ্কনের সময় কোন পৃষ্ঠাঙ্কনকারী কোন ব্যক্ত কথা দ্বারা দলিল-সংক্রান্ত তাহার অধিকার ত্যাগ করিলে বা দায় বৃদ্ধি করিলে সেইরূপ পৃষ্ঠাঙ্কনকে ত্যাগ-বৃদ্ধি পৃষ্ঠাঙ্কন (Facultative Indorsement) বলা হয়। যেমন, 'Notice of Dishonour waived' এইরূপ শব্দগুলি যোগ করিয়া কোন পৃষ্ঠাঙ্কনকারী (Endorser) পৃষ্ঠাঙ্কন করিলে সে দলিল প্রত্যাখ্যানের নোটিশ পাইবার অধিকার ত্যাগ করিতেছে বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে।

(5) **Conditional Indorsement (শর্তাধীন পৃষ্ঠাঙ্কন)**—কোন পৃষ্ঠাঙ্কনকারী নিজের দায়িত্ব রহিত করিয়া বা কোনও নির্দিষ্ট ঘটনা সংঘটিত হওয়ার উপর স্বত্ব-গ্রহীতার (Endorsee) অধিকারকে সীমাবদ্ধ করিয়া দলিলে পৃষ্ঠাঙ্কন করিলে ঐ পৃষ্ঠাঙ্কনকে **শর্তাধীন পৃষ্ঠাঙ্কন** বলা হয়।

যখন পৃষ্ঠাঙ্কনকারী পৃষ্ঠাঙ্কনের সময় দলিলে কোন কথা লিখিয়া নিজেকে দায়মুক্ত করে, তখন ঐ দলিলের জন্য সে স্বত্ব-গ্রহীতা বা পরবর্তী ধারকগণের নিকট দায়ী থাকিবে না। এইরূপ পৃষ্ঠাঙ্কনকে **দায়িত্ব-রহিত পৃষ্ঠাঙ্কন** (Sans Recourse Indorsement) বলা হয়। যেমন, "Pay P. Roy or Order *Without recourse—S. Kar*" বা "Pay P. Roy or Order *Sans Recourse—S. Kar.*"

Holder and Holder in Due Course (ধারক ও নিয়মানুসার ধারক)—যে ব্যক্তি তাহার নিজের নামে কোন হস্তান্তরিত দলিলের দখল রাখিবার এবং দলিলের পক্ষসমূহের নিকট হইতে দলিলের প্রাপ্য অর্থ পাইবার বা উহা আদায় করিবার অধিকারী হয়, তাহাকে উক্ত দলিলের (প্রমিসরি নোট, Bill বা চেকের) ধারক বা স্বত্বাধিকারী বলা হয়।*

কোন হস্তান্তরযোগ্য দলিল হারাইয়া গেলে বা বিনষ্ট হইলে, উক্ত দলিল হারাইবার সময় বা বিনষ্ট হইবার সময় যে ব্যক্তি উহার ধারক ছিল তাহাকেই উক্ত দলিলের ধারক বলিয়া গণ্য করা হইবে।

উপরের সংজ্ঞা হইতে দেখা যায় যে, শুধুমাত্র দলিলের দখল থাকিলে কেহ দলিলের 'ধারক' হইতে বা দলিলের স্বত্ব লাভ করিতে পারে না। ধারক হইতে হইলে দলিলের অর্থ আদায় করিবার বৈধ অধিকার তাহার অবশ্যই থাকা চাই। জাল স্বাক্ষর দ্বারা পৃষ্ঠাঙ্কনের ফলে কেহ দলিলের দখল পাইলে, সে উক্ত দলিলের 'ধারক' বলিয়া গণ্য হইবে না ; কারণ, দলিলের অর্থ আদায় করিবার বৈধ অধিকার তাহার নাই।

Negotiable Instruments Act-এর 9-ধারায় বলা হইয়াছে যে, (ক) প্রতিদানের বিনিময়ে (খ) যে ব্যক্তি বাহককে দেয় প্রমিসরি নোট, Bill বা চেকের অধিকার বা স্বত্ব লাভ করে, অথবা আদিষ্ট দেয় দলিলের প্রাপক বা স্বত্ব-গ্রহীতা হয়, (গ) যে ব্যক্তি দলিলে বর্ণিত অর্থ প্রদেয় হইবার পূর্বেই দলিলের দখল পাইয়াছে এবং (ঘ) যাহার নিকট হইতে দলিলের স্বত্ব লাভ করিয়াছে তাহার স্বত্বে কোন ত্রুটি ছিল এইরূপ বিশ্বাস করিবার যথেষ্ট কারণ যাহার ছিল না, এইরূপ ধারককে **Holder in Due Course (নিয়মানুসার ধারক)** বলা হয়।†

উপরের সংজ্ঞা হইতে দেখা যায় যে, নিয়মানুসার ধারক হইতে হইলে—(1) মূল্যবান প্রতিদানের বিনিময়ে দলিলের অধিকার বা স্বত্ব পাইতে হইবে ; (2) বাহককে দেয় দলিলের ক্ষেত্রে দলিলের অধিকার পাইতে হইবে ও আদিষ্ট-দেয় দলিলের ক্ষেত্রে প্রাপক বা স্বত্বগ্রহীতা হইতে হইবে ; (3) দলিলের মেয়াদপূর্তির পূর্বে দলিলের ধারককে দলিলের অধিকার পাইতে হইবে এবং (4) পৃষ্ঠাঙ্কনকারীর স্বত্বে কোন দোষ আছে, দলিলের ধারকের এইরূপ বিশ্বাস করিবার কোন কারণ থাকিবে না।

Notary Public, Noting and Protest (লেখ্য প্রমাণক, লিকরাই ও সিকরাই)—কোন Promissory Note বা Bill অস্বীকৃতির বা অপরিশোধের জন্য প্রত্যাখ্যাত হইলে উক্ত দলিলের holder এইরূপ প্রত্যাখ্যানের বিষয়টি নোটারী পাবলিক দ্বারা উক্ত দলিলের উপর বা তৎসংলগ্ন কোন কাগজের উপর বা উভয়ের উপর লিপিবদ্ধ করাইতে পারে।

* "The 'holder' of a promissory note, bill of exchange or cheque means any person entitled in his own name to the possession thereof and to receive or recover the amount due thereon from the parties thereto."—*Sec. 8, Negotiable Instruments Act.*

† "Holder in due course' means any person who for consideration became the possessor of a promissory note, bill of exchange or cheque, if payble to bearer, or the payee or indorsee thereof. if payble to order before the amount mentioned in it became payable, and without having sufficient cause to believe that any defect existed in the title of the person from whom he derived his title,"—*Sec. 9.*

প্রত্যাখ্যানের পরে যুক্তিসঙ্গত সময়ের মধ্যে এইরূপ **Noting (নিকরাই** বা লিপিবদ্ধকরণ) করাইতে হইবে এবং উহাতে (1) প্রত্যাখ্যানের তারিখ, (2) প্রত্যাখ্যানের জন্য কোন কারণ দর্শানো হইলে উহা এবং (3) ব্যক্তভাবে প্রত্যাখ্যাত না হইলে ধারক কেন উহাকে প্রত্যাখ্যান বলিয়া মনে করিয়াছে উহা এবং (4) নোটারীর খরচ লিখিতে হইবে।

Promissory Note বা Bill অস্বীকৃতি বা অপরিশোধের দরুন প্রত্যাখ্যাত হইলে যুক্তিসঙ্গত সময়ের মধ্যে উহার ধারক প্রত্যাখ্যানের বিষয়টি নোটিং করাইয়া নোটারী পাবলিকের নিকট হইতে একখানা সার্টিফিকেট লইতে পারে। এই সার্টিফিকেটকে **Protest (সিকরাই)** বলা হয়।

নোটারী পাবলিক হইল সরকার কর্তৃক নিযুক্ত একজন পদস্থ কর্মচারী। 1952 সালের নোটারীজ আইন (Notaries Act, 1952) অনুসারে ভারত সরকার দেশের যেকোনও স্থানের জন্য এবং রাজ্য সরকার সংশ্লিষ্ট রাজ্যের জন্য **Notary Public (নোটারী পাবলিক)** নিযুক্ত করিতে পারেন। নোটারী পাবলিকের কাজের জন্য যে পারিশ্রমিক দেওয়া হয়, উহাকে **Noting Charge (নিকরাই ফি)** বলা হয়। নোটারী পাবলিকের কার্যাবলী নিম্নরূপ :

(1) কোন প্রমিসরি নোট, Bill বা দেশীয় হুণ্ডির স্বীকৃতি বা পরিশোধ বা অধিকতর নিরাপত্তার দাবি জানাইয়া দলিল উপস্থাপন করা; (2) দলিলের স্বীকৃতি বা পরিশোধ প্রত্যাখ্যাত হইলে বা অতিরিক্ত নিরাপত্তার দাবি অস্বীকৃত হইলে, উহার Noting এবং Protest করা এবং (3) উক্ত Noting ও Protest-এর নোটিশ দলিলের সংশ্লিষ্ট পক্ষকে পাঠানো।

Bills Receivable Book and Bills Payable Book (প্রাপ্য বিল বই এবং প্রদেয় বিল বই)—Bill এর প্রাপকের নিকট Bill-টি **Bill Receivable (প্রাপ্য বিল)** বলিয়া গণ্য হইবে। এইজাতীয় Bill-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিখিবার জন্য একটি প্রাথমিক বই রাখা হয়; উহার নাম Bills Receivable Book। নিম্নে উহার একটি সাধারণ নমুনা দেওয়া হইল :

BILLS RECEIVABLE BOOK

No. of Bill	Date Received	From whom received	Drawer	Acceptor	Where Payable	Date of Bill	Term	Due Date	L. F.	Amount of Bill	How Disposed of
	1970					1969		1970		Rs.	
1	Jan. 21	K. Das	S. Das.	S. Roy	Allahabad Bank Ltd. Calcutta	Nov. 15	3 Months	18th Feb.	7	500	Discounted on 24th Jan., 1970

উপরোক্ত বইতে প্রাপ্য Bill-গুলি প্রথমে লিখিয়া যাহার নিকট হইতে Bill পাওয়া গিয়াছে তাহার Account-এ বিলের অঙ্কটি Credit করা হয় এবং উক্ত Bill-গুলির যোগফল সপ্তাহ, মাস প্রভৃতি নির্দিষ্ট কালের শেষে লেজারে Bills Receivable Account এ Debit করা হয়।

স্বীকৃতি (Acceptance) দ্বারা যে সকল Bill-এর দায় গ্রহণ করা হয়, উহাদিগকে **Bills Payable (দেয় বিল)** বলিয়া গণ্য করা হয়। এইজাতীয় Bill-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিখিবার

জন্য একটি প্রাথমিক বই রাখা হয় ; উহার নাম Bills Payable Book। নিম্নে উহার একটি সাধারণ নমুনা দেওয়া হইল :

BILLS PAYABLE BOOK

No. of Bill	Date of Acceptance	To whom given	Drawer	Payee	Where Payable	Date of Bill	Term	Due Date	L. F.	Amount of Bill	How Disposed of
	1970					1970		1970		Rs.	
1	May 5	K. Sen	K. Sen	T. Kar	United Bank of India, Calcutta	May 4	2 Months	July 7	6	700	Paid July 7, 1970

উপরোক্ত বইতে Accept করা প্রদেয় Bill-গুলি প্রথমে লিখিয়া যাহার হিসাবে Bill-টি স্বীকার করা হয়, তাহার Account-এ বিলের অঙ্ক Debit করা হয় এবং উক্ত Bill-গুলির যোগফল সপ্তাহ, মাস প্রভৃতি নির্দিষ্ট কালের শেষে লেজারে Bills Payable Account-এ Credit করা হয়।

Recording Transactions regarding Bill of Exchange (বাণিজ্যিক হুণ্ডি-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ)—Bill-সংক্রান্ত লেনদেন কিভাবে Double Entry System অনুসারে হিসাবে লেখা যায়, সেই সম্বন্ধে এখানে আলোচনা করা প্রয়োজন। নগদ টাকা বা চেকের মত Bill-এর মাধ্যমে ব্যবসায়ীরা পারস্পরিক দেনা পরিশোধ করিয়া থাকে। Bill-এর সঙ্গে বিভিন্ন লোক বিজড়িত থাকে ; যথা, Drawer, Drawee এবং Payee। সুতরাং ইহাদের সকলের বইতে কিভাবে হিসাব লিখিতে হইবে, সেই সম্বন্ধে সম্যক্ জ্ঞান থাকা প্রয়োজন। যে Bill-টি Drawer-এর নিকট Bill Receivable (প্রাপ্য হুণ্ডি), উহাই Drawee-র নিকট Bill Payable (দেয় হুণ্ডি)। সুতরাং বিলের সহিত সংশ্লিষ্ট বিভিন্ন পক্ষগণের বইতে কিভাবে হিসাব লিখিতে হয় তাহা জানা দরকার। এখানে মনে রাখা প্রয়োজন যে, Bill-টি স্বীকার (Accept) করিয়া Drawee যখন উহা Drawer-কে ফেরত দিবে তখন হইতে হিসাব লেখা আরম্ভ হইবে : কারণ, Drawee কর্তৃক স্বীকৃত হওয়ার পূর্বে Bill এর কোন মূল্য থাকে না।

কোন Bill পাইবার পর উহার ধারক Bill-টিকে নিম্নলিখিত যেকোনও ভাবে ব্যবহার করিতে পারে :

(1) মেয়াদপূর্তির পর Bill-টি উপস্থাপিত করিয়া Drawee-র নিকট হইতে Drawer নিজে অর্থ আদায় করিতে পারে (By Collection on Maturity)।

(2) Bill-খানা কোন পাওনাদারকে (Creditor) পৃষ্ঠাঙ্কন করিয়া মেয়াদপূর্তির পূর্বে হস্তান্তর করিতে পারে (By Endorsement to a Creditor)।

(3) কোন ব্যাঙ্কের নিকট Bill-টিকে মেয়াদপূর্তির পূর্বে Discount করিতে পারে (By Discounting with a Banker)। এই রীতিই সাধারণতঃ প্রচলিত।

(4) Bill-এর Payee আদায়ের জন্য Bill-খানা ব্যাঙ্কের নিকট পাঠাইতে পারে (By Sending to Bank for Collection)।

Bill-কে পূর্বপৃষ্ঠায় বর্ণিত চার প্রকারের যেকোনও ভাবে ব্যবহারের পরে উহার অবস্থা বিভিন্ন প্রকার হইতে পারে। যথা :

(5) উপরোক্ত চারিটি অবস্থার যে কোন অবস্থায় Bill-টি প্রত্যাখ্যাত (Dishonoured) হইয়া ফেরত আসিতে পারে (By Dishonour)।

(6) Bill টিকে সংশ্লিষ্ট পক্ষের সম্মতি লইয়া নবীকরণ করিয়া (By Renewal) পুরাতন Bill-টির পরিসমাপ্তি ঘটানো যাইতে পারে।

(7) সংশ্লিষ্ট পক্ষের সম্মতি লইয়া Bill-টিকে মেয়াদপূর্তির পূর্বে অবসর করাইয়া (By Retiring) উহার পরিবর্তে লেনদেনের অন্যরূপ বন্দোবস্ত করিয়া বিলের টাকা পরিশোধ করা যাইতে পারে।

উপরোক্ত বিভিন্ন প্রকার অবস্থায় কিভাবে Bill-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়, তাহা নিম্নে ক্রমান্বয়ে আলোচনা করা হইল।

(1) Collection on Maturity
(মেয়াদ-অন্তে আদায়)

Drawer-এর বইতে হিসাব লিখিবার প্রণালী—বিল-সংক্রান্ত লেনদেনটিকে Drawer-এর দিক হইতে বিচার করিলে দেখা যাইবে যে, সে Drawee-র নিকট হইতে Accept-করা Bill পাইল; সুতরাং তাহাকে Drawee-র হিসাবে এই টাকা Credit করিতে হইবে। নগদ টাকা পাইলে যেমন Cash Account-কে Debit করা হয়, সেইরূপ Bill পাইলে Bills Receivable Account-কে Debit করিতে হইবে। মোট কথা, Journal-এর মাধ্যমে Bills Receivable Account-কে Debit করিয়া Drawee-র Account-কে Credit করিতে হইবে।

Drawer যদি Bill-টি নিজে মেয়াদের তারিখ পর্যন্ত রাখিয়া দেয় এবং ইহার পরিবর্তে মেয়াদ-অন্তে (On Maturity) Drawee-র নিকট হইতে নগদ টাকা আদায় করে, তাহা হইলে মেয়াদপূর্তির দিন Drawer তাহার বইতে Bank Account বা Cash Account-কে Debit করিবে এবং Bills Receivable Account-কে Credit করিবে; কারণ, এখানে Bill-এর পরিবর্তে নগদ টাকা পাওয়া গেল।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : পরীক্ষার সময় সাধারণতঃ পরীক্ষার্থিগণকে Journal এবং Ledger Accounts-এ লিপিবদ্ধ করিয়া Bill-সংক্রান্ত অঙ্কগুলির সমাধান করিতে বলা হয়। সেইজন্য পরবর্তী অঙ্কগুলিতে Journal এবং Ledger Account-গুলি দেখানো হইল। কিন্তু পরীক্ষার সময় যদি শুধু Journal বা Ledger Accounts দেখাইতে বলা হয়, তাহা হইলে সেইভাবে উত্তর করিতে হইবে।

Illustration 124 : On January 1, 1970 Arun sold goods on credit to Badal for Rs. 2,000 and drew a Bill of Exchange for Rs. 2,000 at three months on Badal who accepted the Bill on 1st January, 1970. On due date the Bill was honoured.

Show necessary Journal and Ledger Accounts in the books of Arun.

[জানুয়ারী 1, 1970 তারিখে বাদলের নিকট অরুণ ধারে 2,000 টাকার পণ্য বিক্রয় করিল এবং বাদলের উপর সে তিন মাসের মেয়াদী 2,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। জানুয়ারী 1, 1970 তারিখে বাদল ইহাতে স্বীকৃতি প্রদান করিল। মেয়াদ অন্তে হুণ্ডিটির অর্থ প্রদত্ত হইল। অরুণের বইতে জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলা এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN ARUN'S BOOKS

7 JOURNAL

			Dr.	*Cr.*
1970			*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	Badal Account Dr. To Sales Account Being the goods sold on credit.	3 ...	2,000	2,000
1	Bills Receivable Account Dr. To Badal Account Being the value of Badal's acceptance received.	2 3	2,000	2,000
Apr. 4*	Bank Account Dr. To Bills Receivable Account Being Badal's acceptance honoured on the due date.	8 2	2,000	2,000

Ledger

2 *Dr.* BILLS RECEIVABLE ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 1	To Badal A/c	J.7	2,000	Apr. 4	By Bank A/c	J.7	2,000

3 *Dr.* BADAL ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 1	To Sales A/c	J.7	2,000	Jan. 1	By Bills Receivable A/c	J.7	2,000

8 *Dr.* BANK ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Apr. 4	To Bills Receivable A/c	J.7	2,000				

*Acceptance-এর দিন হইতে 3 মাস এবং 3 দিন (Days of Grace) যোগ করিয়া এই তারিখটি নিরূপণ করা হইয়াছে।

Drawee-র বইতে হিসাব লিখিবার প্রণালী —পূর্বপৃষ্ঠার উদাহরণটিতে ইহা সুস্পষ্ট যে, Bill-খানা Accept করিয়া Drawee দায়বদ্ধ হইয়াছে। সুতরাং, সে Bill-খানা Accept করিয়া যাহাকে দিল, তাহার Account-কে সে স্বভাবতঃই Debit এবং Bills Payable Account-কে বা দেয় হুণ্ডির হিসাবকে Credit করিবে। যখন সে তিনমাস পরে প্রকৃতপক্ষে এই Bill-এর দায় পরিশোধ করিয়া নগদ টাকা দিবে, তখন সে Bank Account বা Cash Account কে Credit করিবে এবং Bills Payable Account-কে Debit করিবে।

Illustration 125 : From Illustration 124 show the Journal and Ledger Accounts in the books of Badal.

[124 নং উদাহরণ হইতে বাদলের বইতে জাবেদার নথিলা ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN BADAL'S BOOKS

4 JOURNAL *Dr.* *Cr.*

1970			*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	Purchases Account Dr. To Arun Account Being the value of goods bought on credit.	... 5	2,000	 2,000
1	Arun Account Dr. To Bills Payable Account Being the value of Arun's Bill accepted.	5 2	2,000	 2,000
Apr. 4	Bills Payable Account Dr. To Bank Account Being the amount paid for Arun's Bill on maturity.	2 6	2,000	 2,000

Ledger

2 Dr. BILLS PAYABLE ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs*	1970			*Rs.*
Apr. 4	To Bank A/c	J. 4	2,000	Jan. 1	By Arun A/c	J. 4	2,000

5 Dr. ARUN ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 1	To Bills Payable A/c	J. 4	2,000	Jan.	By Purchases A/c	J. 4	2,000

6 Dr. BANK ACCOUNT *Cr*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
				Apr. 4	By Bills Payable A/c	J. 4	2,000

(2) Endorsement to a Creditor

(পাওনাদারকে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর)

অনেক সময় Bill পাইবার পরে Payee তাহার কোন পাওনাদারকে উক্ত Bill-খানা Endorsement করিয়া হস্তান্তর করে। এরূপ হস্তান্তরের সময় যাহাকে Bill-খানা হস্তান্তর করা হয়, হস্তান্তরকারীর বইতে তাহার অর্থাৎ হস্তান্তরগ্রহীতার হিসাবকে Debit এবং Bills Receivable Account-কে Credit করিতে হয়।

Illustration 126 : Against previous dues Arun draws a Bill at three months for Rs. 500 on Tarun who accepts it on 2nd January, 1970 and returns it to Arun who endorses it to Barun, a creditor on the same date. The Bill was honoured on due date.

Show the necessary Journal entries and Ledger Accounts in the Books of Arun, Tarun and Barun.

[পূর্বের পাওনার দরুন অরুণ তরুণের উপর 3 মাসের মেয়াদের 500 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল এবং তরুণ 2রা জানুয়ারী, 1970 তারিখে স্বীকৃতি দিয়া উহা অরুণের নিকট ফেরত দিল। অরুণ উহা একই তারিখে তাহার পাওনাদার বরুণকে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করিল। মেয়াদপূর্তির দিন হুণ্ডিটি পরিশোধ করা হইল। অরুণ, তরুণ ও বরুণের বইতে জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN ARUN'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Jan. 2	Bills Receivable Account To Tarun Account Being Tarun's acceptance received.	Dr.		500	500
2	Barun Account To Bills Receivable Account Being Tarun's acceptance endorsed to Barun.	Dr.		500	500

Ledger

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 2	To Tarun A/c		500	Jan. 2	By Barun A/c		500

Dr. TARUN ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
...	To Balance b/d		500	Jan. 2	By Bills Receivable A/c		500

Dr. BARUN ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 2	To Bills Receivable A/c		500	...	By Balance b/d		500

IN TARUN'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Jan. 2	Arun Account To Bills Payable Account Being the acceptance of Arun's Bill	Dr.		500	500
Apr. 5	Bills Payable Account To Bank Account Being the payment of Arun's Bill by Bank.	Dr.		500	500

Ledger

BILLS PAYABLE ACCOUNT

Dr.			Rs.		Cr.		Rs.
1970 Apr. 5	To Bank A/c		500	1970 Jan. 2	By Arun A/c		500

ARUN ACCOUNT

Dr.			Rs.		Cr.		Rs.
1970 Jan. 2	To Bills Payable A/c		500	1970	By Balance b/d		500

BANK ACCOUNT

Dr.			Rs.		Cr.		Rs.
1970				1970 Apr. 5	By Bills Payable A/c		500

IN BARUN'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Jan. 2	Bills Receivable Account To Arun Account Being Tarun's acceptance received from Arun.	Dr.		500	500
Apr. 5	Bank Account To Bills Receivable Account Being the amount of Tarun s acceptance realised through Bank.	Dr.		500	500

Ledger

BILLS RECEIVABLE ACCOUNT

Dr.			Rs.		Cr.		Rs.
1970 Jan. 2	To Arun A/c		500	1970 Apr. 5	By Bank A/c		500

Dr. ARUN ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	970			Rs.
...	To Balance b/d	500	Jan. 2	By Bills Receivable A/c		500

Dr. BANK ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970			Rs.
Apr. 5	To Bills Receivable A/c	500				

(3) Discounting the Bill
(বাট্টা দিয়া হুণ্ডি ভাঙ্গানো)

পূর্বে বলা হইয়াছে (418 পৃষ্ঠা) যে, Bill-এর প্রাপক ইচ্ছা করিলে মেয়াদের পূর্বেই Bill-টিকে ব্যাঙ্কে ভাঙ্গাইয়া নগদ টাকা পাইতে পারে। এইজন্য ব্যাঙ্ক কিছু বাট্টা (Discount) কাটিয়া রাখে। কারণ, মেয়াদের পূর্বেই Bill-এর বিনিময়ে ব্যাঙ্ক নগদ টাকা দিতেছে। এক্ষেত্রে যখন ব্যাঙ্কের নিকট হইতে Bill ভাঙ্গাইতে হয়, তখন Drawer বা Payee (প্রাপক) ব্যাঙ্ক হইতে প্রাপ্ত নগদ টাকার অঙ্ক তাহাদের Cash Account-কে Debit করিবে এবং বাট্টার অঙ্ক Discount Account-কে Debit করিবে; মোট Bill-এর টাকার অঙ্ক Bills Receivable Account-কে Credit করিতে হইবে।

Illustration 127 : On 1st January, 1970, Mintu drew against dues a Bill at three months for Rs. 4,000 on Pintu. Pintu returned the Bill duly accepted to Mintu on the same date. Mintu endorsed the Bill to Jhantu, a creditor who discounted the bill on 4th January, 1970 with his Banker on payment of a discount @ 5% per annum. On the due date the bill was duly honoured.

Show Journal entries and Ledger Accounts in the books of Mintu, Pintu, Jhantu and the Bank. (Calculate discount in complete months).

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে মিন্টু পাওনা টাকার জন্য পিন্টুর উপর 3 মাস মেয়াদের 4,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। একই তারিখে পিন্টু হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিয়া মিন্টুকে উহা ফেরত দিল। মিন্টু হুণ্ডিটি তাহার পাওনাদার ঝন্টুকে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করিল। ঝন্টু 4ঠা জানুয়ারী, 1970 তারিখে হুণ্ডিটি তাহার ব্যাঙ্কে বার্ষিক 5% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। মেয়াদপূর্তির দিন হুণ্ডিটি পরিশোধ করা হইল। মিন্টু, পিন্টু, ঝন্টু ও ব্যাঙ্কের বইতে জাবেদার দাখিলাসমূহ ও লেজারের হিসাবসমূহ দেখাও (পুরা মাসের ভিত্তিতে বাট্টা গণনা কর।)]

Solution :

IN MINTU'S BOOKS

Journal

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Jan. 1	Bills Receivable Account To Pintu Account Being the value of Pintu's acceptance received.	Dr.	4,000	4,000
1	Jhantu Account To Bills Receivable Account Being the value of Pintu's acceptance endorsed to Jhantu.	Dr.	4,000	4,000

Ledger

Bills Receivable Account

Dr.							Cr.
1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Pintu A/c		4,000	Jan. 1	By Jhantu A/c		4,000

Pintu Account

Dr							Cr.
1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		4,000	Jan. 1	By Bills Receivable A/c		4,000

Jhantu Account

Dr.							Cr.
1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Bills Receivable A/c		4,000	.....	By Balance b/d		4,000

IN PINTU'S BOOKS

Journal

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Jan. 1	Mintu Account To Bills Payable Account Being the value of Mintu's Bill accepted.	Dr.	4,000	4,000
Apr. 4	Bills Payable Account To Bank Account Being the amount paid for Mintu's Bill.	Dr.	4,000	4,000

Ledger

Bills Payable Account

Dr.							Cr.
1970			Rs.	1970			Rs.
Apr. 4	To Bank A/c		4,000	Jan. 1	By Mintu A/c		4,000

Dr. MINTU ACCOUNT Cr.

1970			Rs	1970			Rs.
Jan. 1	To Bills Payable A/c		4,000	Jan. 1	By Balance b/d		4,000

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
				Apr. 4	By Bills Payable A/c		4,000

IN JHANTU'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Jan. 1	Bills Receivable Account To Mintu Account Being the value of Pintu's acceptance received from Mintu.	Dr.		4,000	4,000
4	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being the value of Pintu's acceptance discounted with Bank.	Dr.		3,950 50	4,000

Ledger

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Mintu A/c		4 000	Jan. 4	By Bank A/c		3,950
				4	,, Discount A/c		50
			4,000				4,000

Dr. MINTU ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		4,000	Jan. 1	By Bills Receivable A/c		4,000

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Bills Receivable A/c		3,950				

Dr. DISCOUNT ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970 Jan. 4	To Bills Receivable A/c		50	1970			

IN BANK'S BOOKS

JOURNAL

				Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Jan. 4	Bills Discounted Account	Dr.		4,000	
	To Jhantu's Current Account				3,950
	To Discount Account				50
	Being the discounting of Pintu's acceptance on account of Jhantu.				
Apr. 4	Cash Account	Dr.		4,000	
	To Bills Disconnted Account				4,000
	Being Pintu's acceptance duly honoured.				

Ledger

Dr. BILLS DISCOUNTED ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970 Jan. 4	To Jhantu's Current A/c		3,950	1970 Apr. 4	By Cash		4,000
4	,, Discount A/c		50				
			4,000				4,000

Dr. JHANTU'S CURRENT ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970				1970 Jan. 4	By Bills Discounted A/c		3,950

Dr. DISCOUNT ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970				1970 Jan. 4	By Bills Discounted A/c		50

Dr. CASH ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970 Apr. 4	To Bills Discounted A/c		4,000	1970			

মন্তব্য : বাট্টা হিসাব করিবার নিয়ম—ব্যাঙ্ক হইতে Bill ভাঙ্গাইবার সময় বাট্টার টাকা হিসাব করিতে হয়। যেদিন Bill-খানা ব্যাঙ্কে ভাঙ্গানো হয়, সেই দিন হইতে মেয়াদের দিন পর্যন্ত সুদ হিসাব করিয়া পরপৃষ্ঠায় প্রদর্শিত পদ্ধতিতে বাট্টার অঙ্ক নিরূপণ করিতে হয় :

	দিন	মাস	সাল
Bill-এর তারিখ (Date of Bill)	1	1	1970
মেয়াদ (Tenor)		3	
রেয়াতি দিন (Days of Grace)	3		
মেয়াদপূর্তির দিন (Date of Maturity)	4	4	1970

সুতরাং, Bill টির বাট্টার কাল=4. 1. 1970 তারিখ হইতে 4 4. 1970 তারিখ পর্যন্ত, অর্থাৎ 3 মাস।

সুতরাং, ব্যাঙ্কের বাট্টা=সাধারণ সুদ $=4{,}000\times\frac{3}{12}\times\frac{5}{100}=50$ টাকা।

Illustration 128 : On April 1, 1968, Abani drew, against dues on account on Bhabani a bill for Rs. 3,000 for 4 months. The drawee accepted the bill on April 3, 1968.

On May 25, Abani discounted the bill with his bankers at 5%. On maturity the bill was duly met by Bhabani.

You are to show the Journals of both Abani and Bhabani.

[1লা এপ্রিল, 1968 তারিখে হিসাবে পাওনা টাকার জন্য অবনী ভবানীর উপর 4 মাস মেয়াদের 3,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। হুণ্ডি-গ্রাহক 3রা এপ্রিল, 1968 তারিখে হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিল : 25শে মে তারিখে অবনী তাহার ব্যাঙ্কের নিকট 5% হারে বাট্টা দিয়া হুণ্ডিটি ভাঙ্গাইল। মেয়াদপূর্তির দিন ভবানী হুণ্ডিটি পরিশোধ করিল। অবনী ও ভবানী উভয়ের জাবেদা দেখাইতে হইবে।

Solution :

IN THE BOOKS OF ABANI

JOURNAL

1968				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
Apr. 3	Bills Receivable Account To Bhabani Account Being the value of a bill accepted by Bhabani.	Dr.		3,000·00	3,000·00
May 25	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being the value of a bill discounted with the bankers.	Dr. Dr.		2,970·90 29·10	3,000·00

IN THE BOOKS OF BHABANI

JOURNAL

1968				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
Apr. 3	Abani Account To Bills Payable Account Being the value of Abani's bill accepted by us.	Dr.		3,000·00	3,000·00
Aug. 4	Bills Payable Account To Cash/Bank Account Being the amount paid for meeting Abani's Bill.	Dr.		3,000·00	3,000·00

মন্তব্য : (ক) 1968-সাল লীপ-ইয়ার বলিয়া 366 দিনে এক বৎসর হইবে।
(খ) Bill-টি After Date জাতীয় বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(গ) নিম্নলিখিতভাবে বাট্টার অঙ্ক 29·10 টাকা নিরূপণ করা হইয়াছে :

	দিন	মাস	সাল
বিলের তারিখ (Date of Bill)	1	4	1968
মেয়াদ (Tenor)		4	
রেয়াতি দিন (Days of Grace)	3		
মেয়াদপূর্তির দিন (Date of Maturity)	4	8	1968 অর্থাৎ 4ঠা আগস্ট।

সুতরাং, বিলটির বাট্টার কাল (Period of discount)=25-শে মে হইতে 4ঠা আগস্ট পর্যন্ত, অর্থাৎ 71 দিন।

সুতরাং, বাট্টা $=3,000$ টা. $\times \frac{5}{100} \times \frac{71}{366} = 29{\cdot}10$ টা.

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (ক) Bill-সংক্রান্ত অঙ্কে Bill-টি After Date বা After Sight জাতীয় হইবে, সেই বিষয়ে সুস্পষ্ট নির্দেশ দেওয়া না থাকিলে Bill-টিকে After-Date ধরিয়া উক্ত মর্মে উত্তরের নীচে মন্তব্য যুক্ত করিয়া দেওয়া পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে শ্রেয়।

Bill-সংক্রান্ত অঙ্কে বাট্টার হারের সহিত 'বার্ষিক' (per annum) শব্দটি যুক্ত না থাকিলে প্রদত্ত হার কে 'বার্ষিক' বলিয়া মনে করিতে হইবে। যথা, উপরোক্ত অঙ্কটিতে বাট্টা 5% অর্থাৎ 5% per annum বুঝিতে হইবে।

(4) Bills for Collection

(আদায়ের জন্য হুণ্ডি-প্রেরণ)

অধিকাংশ ক্ষেত্রেই দেখা যায় যে, কোন ব্যবসায়ী একটি Bill পাইবার পর উহা আদায়ের (Collection) জন্য ব্যাঙ্কের নিকট পাঠাইয়া দেয়। Bill-টি ব্যাঙ্কের নিকট পাঠাইবার সময় ধারকের বইতে একবার উহা হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয় এবং ব্যাঙ্কের নিকট হইতে Bill-টির আদায় বা Dishonour সম্বন্ধে খবর পাইবার পর পুনরায় উহা লিখিতে হয়।

Illustration 129 : On 4th September, 1970, against dues a Bill was drawn by Anup on Bhanu for Rs. 560 at three months. The Bill was accepted by Bhanu on the same date and was returned to Anup who sent the Bill immediately to his Bank for collection. On 7th December, 1970. Anup received an intimation from the Bank that the Bill was duly honoured and the bank charges incurred in this connection was Rs. 9.

Show necessary Journal entries and Ledger Accounts in the books of Anup.

[4ঠা সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে, পাওনা আদায়ের জন্য অনুপ ভানুর উপর তিন মাস মেয়াদের 560 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। একই তারিখে ভানু হুণ্ডিতে স্বীকৃতি দিল এবং অনুপকে উহা ফেরত দিল। আদায়ের জন্য অনুপ তৎক্ষণাৎ উহা তাহার ব্যাঙ্কে পাঠাইয়া দিল। 7ই ডিসেম্বর, 1970 তারিখে অনুপ ব্যাঙ্কের নিকট হইতে খবর পাইল যে, হুণ্ডিটি আদায় হইয়াছে এবং এজন্য ব্যাঙ্কের খরচ বাবদ 9 টাকা লাগিয়াছে।

অনুপের বইতে জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution:

IN ANUP'S BOOKS

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Sept. 4	Bills Receivable Account To Bhanu Account Being the value of Bhanu's acceptance received.	Dr.	560	560
4.	Bills for Collection Account To Bills Receivable Account Being Bhanu's acceptance sent to Bank for collection.	Dr.	560	560
Dec. 7	Bank Account (Current Account) Bank Charges Account To Bills for Collection Account Being Bhanu's acceptance collected by Bank and Bank Charges Rs. 9.	Dr. Dr.	551 9	560

Ledger

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Sept. 4	To Bhanu A/c	560	Sept. 4	By Bills for Collection A/c	560

Dr. BHANU ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
...	To Balance b/d	560	Sept. 4	By Bills Receivable A/c	560

Dr. BILLS FOR COLLECTION ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Sept. 4	To Bills Receivable A/c	560	Dec. 7	By Bank A/c	551
				,, Bank Charges A/c	9
		560			560

Dr. BANK ACCOUNT (CURRENT ACCOUNT) *Cr.*

1970		Rs	1970		Rs.
Dec. 7	To Bills for Collection A/c	551			

Dr. BANK CHARGES ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 7	To Bills for Collection A/c	9			

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : পূর্বে বর্ণিত (419-430 পৃষ্ঠা) চারিটি পন্থায় Bill-কে ব্যবহার করা যায়। পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে অনেক সময় এই চারিটি পন্থা সংযুক্ত করিয়া প্রশ্ন দেওয়া হইতে পারে। এইরূপ একটি প্রশ্নের উদাহরণ ও সমাধান নিম্নে প্রদত্ত হইল :

Illustration 130 : A Bill for Rs. 1,000 is drawn by Abadhut on Bairagi and accepted by the latter payable at the United Bank of Bengal Ltd. You are required to give the Journal entries in the books of Abadhut under each of the following circumstances :

(*i*) The bill is retained by Abadhut and realised at maturity ; (*ii*) The bill is discounted with the bankers for Rs. 975 ; (*iii*) The bill is endorsed to Sadhuji in settlement of a debt of equal amount ; (*iv*) The bill is sent to bankers for collection. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]**

[বৈরাগীর উপর অবধূত 1,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল এবং বৈরাগী ইউনাইটেড ব্যাঙ্ক অব বেঙ্গল লিঃ-এ প্রদেয় লিখিয়া উহাতে স্বীকৃতি দিল। নিম্নলিখিত অবস্থার প্রতিটিতে অবধূতের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে : (*i*) অবধূত কর্তৃক হুণ্ডিটি ধরিয়া রাখা হইল এবং মেয়াদপূর্তির দিন ইহা আদায় করা হইল। (*ii*) হুণ্ডিটি ব্যাঙ্কে বাট্টা দিয়া 975 টাকায় ভাঙ্গানো হইল। (*iii*) সমপরিমাণ দেনা পরিশোধের জন্য হুণ্ডিটি সাধুজীকে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করা হইল। (*iv*) আদায়ের জন্য হুণ্ডিটি ব্যাঙ্কে পাঠানো হইল।]

Solution :

IN THE BOOKS OF ABADHUT

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr.	Cr.
19···				Rs.	Rs.
...	Bills Receivable Account To Bairagi Account Being the value of a bill accepted by Bairagi.	Dr.		1,000	 1,000
...	*(i) If the bill is retained and realised at maturity* Bank Account/Cash Account To Bills Receivable Account Being the amount of the Bill realised on maturity.	Dr.		1,000	 1,000
...	*(ii) If the bill is discounted with the bankers :* Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being the amount realised on discounting the Bill.	Dr. Dr.		975 25	 1,000
...	*(iii) If the bill is endorsed over to a creditor :* Sadhuji Account To Bills Receivable Account Being the endorsement made in favour of Sadhuji in full settlement of our debt.	Dr.		1,000	 1,000
...	*(iv) If the billl be sent to the bankers for Collection :* (*a*) Bills for Collection Account To Bills Receivable Account Being Bairagi's acceptance sent to Bank for collection.	Dr.		1,000	 1.000
...	(*b*) Bank Account To Bills for Collection Account Being Bairagi's acceptance collected by the bankers.	Dr.		1,000*	 1.000

* বিলটির জন্য ব্যাঙ্ক কোন Collection Charge আদায় করে নাই বলিয়া ধরিয়া লওয়া হইয়াছে।

(5) Dishonour of Bills

(হুণ্ডির প্রত্যাখ্যান)

Bill-এর মেয়াদপূর্তির পরে Drawee-র নিকট নগদ টাকা আদায়ের জন্য Bill-টি উপস্থাপিত করা হয়। তখন যদি Bill-এর পরিবর্তে নগদ টাকা পাওয়া না যায়, তাহা হইলেই সংশ্লিষ্ট Bill-এর **Dishonour** বা **প্রত্যাখ্যান** হইল। Bill-এর উপর 'Accepted' শব্দটি লিখিয়া Drawee সই করিয়া দেয় ; অর্থাৎ মেয়াদের দিন সে নগদ টাকা দিবার জন্য চুক্তিবদ্ধ হয়। কিন্তু যদি সে মেয়াদের দিন উক্ত টাকা দিতে না পারে, তবে সে চুক্তিভঙ্গ করিল।

যখন Bill পাওয়া গিয়াছিল, তখন Drawer তাহার বইতে Bills Receivable Account-কে Debit করিয়া Drawee-র Account-কে Credit করিয়াছিল। সুতরাং Bill-টি ফেরত আসিলে Drawer-এর বইতে ইহার ঠিক বিপরীত Entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। Bill ফেরত হইলে Notary Public-এর নিকট ইহা লেখাইবার জন্য Notary Charges দিতে হয়। যেহেতু Drawee-র দোষে Bill ফেরত হয়, সেইজন্য উক্ত Notary Charges শেষ পর্যন্ত Drawee-কেই বহন করিতে হয়।

Illustration 131 : On 1st March, 1970, *P* drew a bill for Rs. 5,000 on *Q*, a trade debtor of *P* ; the bill was accepted by *Q* on the same date. It was payable 2 months after date. On the date of maturity the bill was dishonoured by *Q*.

Show the Journal and ledger entries in the books of *P* and *Q* relating to the above transactions.

[*Q* নামক কোন ব্যবসায়িক দেনাদারের উপর 1লা মার্চ, 1970 তারিখে *P* 5,000 টাকার একখানা হুণ্ডি কাটিল। সেইদিনই হুণ্ডিখানাতে *Q* কর্তৃক স্বীকৃতি দেওয়া হইল। হুণ্ডিখানার তারিখ হইতে দুইমাস পরে ইহা পরিশোধ্য ছিল। মেয়াদপূর্তির দিন *Q* কর্তৃক হুণ্ডিখানা প্রত্যাখ্যাত হইল।

P ও *Q*-এর বইতে উপরোক্ত লেনদেন-সংক্রান্ত দাখিলাগুলি জাবেদা ও লেজারে লিপিবদ্ধ কর।]

Solution : IN THE BOOKS OF *P*

5 JOURNAL *Dr.* *Cr.*

				Dr.	Cr.
1970				*Rs.*	*Rs.*
Mar. 1	Bills Receivable Account To Q Account Being the value of a bill accepted by Q against his dues to us.	Dr.	9 8	5,000	5,000
May 4	Q Account To Bills Receivable Account Being the amount of a bill dishonoured by Q on the due date.	Dr.	8 9	5,000	5,000

Ledger

8 Dr. *Q* ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 1	To Balance b/d		5,000	Mar. 1	By Bills Receivable A/c	J.5	5,000
May 4	,, Bills Receivable A/c	J.5	5,000	May 1	,, Balance c/d		5,000
			10,000				10,000
May 5	To Balance b/d		5,000				

9 Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 1	To Q A/c	J.5	5,000	May 4	By Q A/c	J.5	5,000

IN THE BOOKS OF *Q*

2 JOURNAL

1970				Dr. Rs.	Cr. Rs.
Mar. 1	P Account To Bills Payable Account Being the value of a bill drawn by P and accepted by us.	Dr.	4 5	5,000	 5,000
May 4	Bills Payable Account To P Account Being P's bill dishonoured by us.	Dr.	5 4	5,000	 5,000

Ledger

4 Dr. *P* ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 1	To Bills Payable A/c	J.2	5,000	Mar. 1	By Balance b/d	J.2	5,000
May 4	,, Balance c/d		5,000	May 4	,, Bills Payable A/c		5,000
			10,000				10,000
				May 5	By Balance b/d		5,000

5 Dr. BILLS PAYABLE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
May 4	To P A/c	J.2	5,000	Mar. 1	By P A/c	J.2	5,000

Illustration 132 : On 1st March, 1970, Ashok drew, against dues on account, a Bill at three months for Rs. 2,000 on Keshab who accetpted the Bill on that date. On due date the Bill was dishonoured as Keshab became bankrupt. Notary Charges of Rs. 25 were incurred. On 6th June, 1970, a final dividend of 40 paise per Rupee was received from the estate of Keshab.

Show the Journal entries and Ledger Accounts in the books of Ashok and Keshab.

[1লা মার্চ, 1970 তারিখে হিসাবে পাওনা টাকার জন্য অশোক কেশবের উপর তিন মাসের মেয়াদে 2,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল এবং ঐ তারিখেই কেশব উহাতে স্বীকৃতি দিল। কেশব দেউলিয়া হওয়ায় পরিশোধ্য দিবসে হুণ্ডিটি প্রত্যাখ্যাত হইল এবং এইজন্য নোটারীর চার্জ 25 টাকা লাগিল। 6ই জুন, 1970 তারিখে কেশবের সম্পত্তি হইতে টাকা-প্রতি 40 পয়সা ডিভিডেণ্ড পাওয়া গেল। অশোক ও কেশবের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN ASHOK'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Mar. 1	Bills Receivable Account To Keshab Account Being the value of Keshab's acceptance received.	Dr.		2,000	2,000
une 4	Keshab Account To Bills Receivable Account To Bank Account (Notary Charges) Being the amount of Keshab's acceptance dishonoured & Notary Charges paid by cheque.	Dr.		2,025	2,000 25
6	Bank Account Bad Debts Account To Keshab Account Being the final dividend @ 40 Paise per Rupee received from the estate of Keshab and the balance amount being written off as bad debt.	Dr. Dr.		810 1,215	2,025

Ledger

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 1	To Keshab A/c		2,000	June 4	By Keshab A/c		2,000

Dr. KESHAB ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
...	To Balance b/d		2,000	Mar. 1	By Bills Receivable A/c		2,000
June 4	,, Bills Receivable A/c		2,000	June 6	,, Bank A/c		810
4	,, Bank A/c (Notary Charges)		25	6	,, Bad Debts A/c		1,215
			4,025				4,025

Dr. BAD DEBTS ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
June 6	To Keshab A/c		1,215				

Dr. BANK ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
June 6	To Keshab A/c		810	June 4	By Keshab A/c (Notary Charges)		25

IN KESHAB'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Mar. 1	Ashok Account	Dr.		2,000	
	To Bills Payable Account				2,000
	Being the value of Ashok's Bill accepted.				
June 4	Bills Payable Account	Dr.		2,000	
	Notary Charges Account	Dr.		25	
	To Ashok Account				2,025
	Being Ashok's Bill dishonoured and Notary Charges incurred by Ashok.				
June 6	Ashok Account	Dr.		2,025	
	To Bank Account				810
	To Deficiency Account				1,215
	Being the payment of the final dividend @ 40 P. per Rupee to Ashok.				

Ledger

Dr. BILLS PAYABLE ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
June 4	To Ashok A/c		2,000	Mar. 1	By Ashok A/c		2,000

Dr. ASHOK ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 1	To Bills Payable A/c		2,000	...	By Balance b/d		2,000
June 6	,, Bank A/c		810	June 4	,, Bills Payable A/c		2,000
6	,, Deficiency A/c		1,215	4	,, Notary Charges A/c		25
			4,025				4,025

Dr. NOTARY CHARGES ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
June 4	To Ashok A/c		25				

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
				June 6	By Ashok A/c		810

Dr. DEFICIENCY ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
				June 6	By Ashok A/c		1,215

Dishonour of a Bill of Exchange under Discount (বাট্টাকৃত বাণিজ্যিক হুণ্ডির প্রত্যাখ্যান)—অনেক সময় Bill-খানা Accept হইবার পরে ধারক (Drawer বা Payee) বাট্টা দিয়া মেয়াদের পূর্বে ইহা ব্যাঙ্ক হইতে ভাঙ্গাইয়া লয়। মেয়াদপূর্তির দিন ব্যাঙ্ক নগদ টাকার জন্য সংশ্লিষ্ট Bill-খানা Drawee-র নিকট উপস্থাপিত করে। তখন Bill-টি Dishonour হইলে ব্যাঙ্ক উহা ধারককে (Drawer বা Payee) ফেরত দেয় এবং Bill-এর টাকা ও Notary Charges আদায় করিয়া নেয়। ধারক আবার Notary Charges-এর এই খরচ Drawee-র নিকট হইতে আদায় করে। ফেরত Bill এর টাকা ও Notary Charges-এর জন্য ধারকের বইতে Acceptor বা Endorser এর Account-কে Debit করিয়া Bank-কে Credit করিতে হয়।

Illustration 133 : On 1st February, 1970 Mrityunjoy accepted Anup's Bill against dues at three months for Rs. 1,500. Anup discounted the Bill with his Banker on that day on payment of a discount of Rs. 15. On due date the Bill was dishonoured and the Bank returned the Bill to Anup with a debit advice for Notary Charges of Rs. 20.

Show the Journal entries and Ledger Accounts in the books of Anup and the Bank.

[1লা ফেব্রুয়ারী, 1970 তারিখে মৃত্যুঞ্জয় দেয় টাকার জন্য অনুপের তিন মাস মেয়াদের 1,500 টাকার একটি হুণ্ডিতে স্বীকৃতি দিল। ঐ তারিখে অনুপ 15 টাকা বাট্টা দিয়া হুণ্ডিটি তাহার ব্যাঙ্কে ভাঙ্গাইল। পরিশোধ্য দিবসে হুণ্ডিটি প্রত্যাখ্যাত হইল এবং নোটারীর ফি বাবদ 20 টাকার একখানা ডেবিট লিপি সহ ব্যাঙ্ক হুণ্ডিটি অনুপকে ফেরত দিল। অনুপ ও ব্যাঙ্কের বইতে জাবেদার দাখিলাসমূহ ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN ANUP'S BOOKS

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Feb. 1	Bills Receivable Account To Mrityunjoy Account Being the value of Mrityunjoy's acceptance received.	Dr.	1,500	1,500
1	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being Mrityunjoy's acceptance discounted and discount paid.	Dr. Dr.	1,485 15	1,500
May 4	Mrityunjoy Account To Bank Account Being the value of Mrityunjoy's acceptance dishonoured and Notary charges of Rs. 20 incurred.	Dr.	1,520	1,520

Ledger

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Feb. 1	To Mrityunjoy Ac		1,500	Feb. 1 1	By Bank A/c ,, Discount A/c		1,485 15
			1,500				1,500

Dr. MRITYUNJOY ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
... May 4	To Balance b/d ,, Bank A/c		1,500 1,520	Feb. 1	By Bills Receivable A/c		1,500

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Feb. 1	To Bills Receivable A/c		1,485	May 4	By Mrityunjoy A/c		1,520

Dr. DISCOUNT ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Feb. 1	To Bills Receivable A/c		15				

IN BANK'S BOOKS

Journal

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970					
Feb. 1	Bills Receivable Account	Dr.		1,500	
	To Anup Account				1,485
	To Discount Account				15
	Being Anup's Bill discounted.				
May 4	Anup Account	Dr,		1,520	
	To Bills Receivable Account				1,500
	To Cash (Notary Charges)				20
	Being Anup's Bill dishonoured and Notary charges incurred, Rs. 20				

Ledger

Dr. **Bills Receivable Account** *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Feb. 1	To Anup A/c		1,485	May 4	By Anup A/c		1,500
1	,, Discount A/c		15				
			1,500				1,500

Dr. **Anup Account** *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
May 4	To Bills Receivable A/c		1,500	Feb. 1	By Bills Receivable A/c		1,485
4	,, Cash (Notary charges)		20	May 4	,, Balance c/d		35
			1,520				1,520
May 5	To Balance b/d		35				

Dr. **Discount Account** *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
				Feb. 1	By Bills Receivable A/c		15

Dr. **Cash Account** *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
				May 4	By Anup A/c (Notary charges)		20

Dishonour of Endorsed Bill (**পৃষ্ঠাঙ্কিত বাণিজ্যিক হুণ্ডির প্রত্যাখ্যান**)—যে Bill অন্য কোন লোককে Endorsement করিয়া হস্তান্তর করা হয়, অনেক সময় তাহাও প্রত্যাখ্যাত (Dishonoured) হইয়া ফেরত আসিতে পারে। নিম্নের উদাহরণে ইহা দেখানো হইল :

Illustration 134 : Ranen draws a Bill for Rs. 350 at two months on Baren who accepts it and returns it to Ranen on 1st January, 1970. Ranen endorses the Bill on that day to Kshemen against dues. On 9th January, 1970, Kshemen discounted the Bill for Rs. 342. The Bill was dishonoured, the noting charges incurred by Kshemen being Rs. 10.

Show the Journal entries in the books of Ranen & Kshemen.

[দুই মাসের মেয়াদে 350 টাকার একটি হুণ্ডি রণেন বরেনের উপর কাটিল এবং বরেন 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে উহাতে স্বীকৃতি দিয়া হুণ্ডিটি রণেনকে ফেরত দিল। রণেন ঐ তারিখেই ক্ষেমেনকে তাহার পাওনা পরিশোধের জন্য উক্ত হুণ্ডিটি পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করিল। 9ই জানুয়ারী, 1970 তারিখে ক্ষেমেন 342 টাকায় হুণ্ডিটি বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। হুণ্ডিটি প্রত্যাখ্যাত হইল এবং এজন্য ক্ষেমেনকে 10 টাকা নোটারীর ফি বহন করিতে হইল। রণেন ও ক্ষেমেনের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

IN RANEN'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Jan. 1	Bills Receivable Account To Baren Account Being an acceptance received from Baren.	Dr.	350	350
1	Kshemen Account To Bills Receivable Account Being Baren's acceptance endorsed to Kshemen.	Dr.	350	350
Mar.	Baren Account To Kshemen Account Being Baren's acceptance dishonoured an d Noting charges incurred by Kshemen Rs. 10.	Dr.	360	360

IN KSHEMEN'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 J 1	Bills Receivable Account To Ranen Account Being the value of Ranen's Bill received.	Dr.	350	350
9	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being Ranen's Bill discounted at Rs. 342.	Dr. Dr.	342 8	350
Mar. 4	Ranen Account To Bank Account Being the dishonour of Ranen's Bill, Noting Charges being Rs. 10.	Dr.	360	360

Illustration 135 : X sold goods for Rs. 5,000 to Y on Jan. 3, 1970. He drew a bill on Y on Jan. 6, 1970 for Rs. 5,000 at 3 months sight. Y accepted the same on Jan. 8. X then endorsed the bill to Z in payment of his dues for Rs. 4,950. The bill was finally dishonoured by Y on due date. X had to take up the bill from Z on full payment together with noting charge of Rs. 10.

You are to show Journal entries and Ledger Accounts in the books of X and Y.

[3রা জানুয়ারী, 1970 তারিখে Y-এর নিকট X 5,000 টাকার পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিল। সে Y-এর উপর 3 মাসের দর্শনান্তর প্রদেয় 5,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। 8ই জানুয়ারী তারিখে Y উহাকে স্বীকৃতি দিল। অতঃপর X হুণ্ডিটি তাহার 4,950 টাকার দেনা পরিশোধের জন্য Z-কে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করিল। মেয়াদপূর্তির দিন শেষ পর্যন্ত Y কর্তৃক হুণ্ডিটি প্রত্যাখ্যাত হইল। Z-কে পুরা টাকা ও নোটারীর ফি বাবদ 10 টাকা দিয়া X কে হুণ্ডিটি ফেরত নিতে হইল।

X এবং Y-এর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

Solution :

IN THE BOOKS OF X

JOURNAL

1970			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Jan. 3	Y Account To Sales Account Being the value of goods sold to Y on credit.	Dr.	5,000	5,000
8	Bills Receivable Account To Y Account Being the value of Y's acceptance received.	Dr.	5,000	5,000
8	Z Account Interest Account To Bills Receivable Account Being the value of Y's acceptance endorsed to Z, a creditor towards his dues from us *plus* overdue interest Rs. 50.	Dr. Dr.	4,950 50	5,000
Apr. 11	Y Account To Z Account Being the value of Y's acceptance previously endorsed to Z, but dishonoured by Y on the due date, Noting charges incurred by Z being Rs. 10.	Dr.	5,010	5,010
11	Z Account To Bank Account Being the amount paid to Z in full settlement of his dishonoured bill.	Dr.	5,010	5,010

Ledger

Dr. **Y ACCOUNT** *Cr.*

			Rs.				Rs.
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 3	To Sales A/c		5,000	Jan. 8	By Bills Receivable A/c		5,000
Apr. 11	To Z A/c		5,010	Apr. 11	By Balance c/d		5,010
Apr. 12	To Balance b/d		5,010				

Dr. **BILLS RECEIVABLE ACCOUNT** *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 8	To Yc		5,000	Jan. 8	By Z A/c		4,950
				8	,, Interest A/c		50
			5,000				5,000

Dr. **Z ACCOUNT** *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 8	To Bills Receivable A/c		4,950	Jan. 8	By Balance b/d		4,950
Apr. 11	To Bank A/c		5,010	Apr. 11	By Y A/c		5,010

IN THE BOOKS OF *Y*

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
1970				*Rs.*	*Rs.*
Jan. 3	Purchases Account To X Account Being the value of goods bought on credit.	Dr.		5,000	5,000
8	X Account To Bills Payable Account Being the value of our acceptance to X.	Dr.		5,000	5,000
Apr. 11	Bills Payable Account Noting Charges Account To X Account Being the value of our acceptance to X dishonoured and Noting charges incurred by him in this connection.	Dr. Dr.		5,000 10	5.010

Ledger

Dr. **X ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 8	To Bills Payable A/c		5,000	Jan. 3	By Purchases A/c		5,000
Apr. 11	To Balance c/d		5,010	Apr. 11	By Bills Payable A/c		5,000
				11	,, Noting Charges A/c		10
			5,010				5,010
				Apr. 12	By Balance b/d		5,010

Dr. **BILLS PAYABLE ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Apr. 11	To X A/c		5,000	Jan. 8	By X A/c		5,000

Dr. **NOTING CHARGES ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Apr. 11	To X A/c		10				

মন্তব্য : (ক) বিলটির মেয়াদপূর্তির দিন হইবে 11ই এপ্রিল। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	দিন	মাস	সাল
Bill-এর স্বীকৃতির দিবস (Date of Acceptance of the Bill)	8	1	1970
মেয়াদ (Tenor)		3	
রেয়াতি দিবস	3		
মেয়াদপূর্তির দিন	11	4	1970, অর্থাৎ 11ই এপ্রিল।

(খ) *Z*-এর হিসাবের পাওনা 4,950 টাকার জন্য *X* তাহাকে 5,000 টাকার বিলখানা হস্তান্তর করিয়াছিল। সুতরাং, *Z*-কে অতিরিক্ত যে 50 টাকা (অর্থাৎ 5,000 টা.—4,950 টা.) *X* প্রদান করিয়াছিল, উহা সে হিসাবের পাওনা টাকার সুদ বাবদ প্রদান করিয়াছিল বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে।

Dishonour of Bills Sent for Collection (আদায়ের জন্য ব্যাঙ্কে প্রেরিত বাণিজ্যিক হুণ্ডির প্রত্যাখ্যান)—যে সকল Bill ব্যাঙ্কের নিকট আদায়ের জন্য পাঠানো হইয়াছে, সেই Bill-গুলি অনেক ক্ষেত্রে প্রত্যাখ্যাত হইয়া আসিতে পারে ; এইরূপ Bill-এর প্রত্যাখ্যান-সংক্রান্ত লেনদেন Illustration 136-এ দেখানো হইল।

Illustration 136 : On 15th August, 1970, K. Saha accepted a Bill at three months for Rs. 570 drawn by B. Pal who sent it to his Bank for collection on that date. The Bill was dishonoured on due date, Noting charges being Rs. 12 paid by B. Pal.

Show the Journal entries in the books of B. Pal.

[15ই আগষ্ট, 1970 তারিখে বি. পাল কর্তৃক লিখিত তিন মাস মেয়াদের 570 টাকার একটি হুণ্ডিতে কে. সাহা স্বীকৃতি দিল। আদায়ের জন্য ঐ তারিখেই বি. পাল হুণ্ডিটি ব্যাঙ্কে পাঠাইল। হুণ্ডিটি পরিশোধ্য দিবসে প্রত্যাখ্যাত হইল এবং বি. পাল কর্তৃক 12 টাকা নোটারীর ফি প্রদত্ত হইল।

বি. পালের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution : IN B. PAL'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
1970 Aug. 15	Bills Receivable Account To K. Saha Account Being the value of K. Saha's acceptance received.	Dr.		570	570
15	Bills for Collection Account To Bills Receivable Account Being K. Saha's acceptance sent to Bank for collection.	Dr.		570	570
Nov. 18	K. Saha Account To Bills for Collection Account To Cash Account Being the dishonour of K. Saha's acceptance, Noting charges paid being Rs. 12.	Dr.		582	570 12

(6) Renewal of Bills
(হুণ্ডির নবীকরণ)

যখন কোন Drawee বা Acceptor মেয়াদপূর্তির দিন Bill-এর অর্থ পরিশোধ করিতে অসমর্থ হয়, তখন সে অনেক ক্ষেত্রে Payee-কে অনুরোধ করে, যেন উক্ত Bill-টি 'Retire' (বাতিল) করাইয়া নূতন একটি Bill বর্ধিত মেয়াদে Accept করিতে তাহাকে অনুমতি দেওয়া হয় ; এইভাবে নূতন Bill রচনাকে Renewal of Bill (বাণিজ্যিক হুণ্ডির নবীকরণ) বলা হয়। এরূপক্ষেত্রে পুরাতন Bill-এর টাকার অঙ্ক ও সুদ একত্র করিয়া নূতন Bill-এর টাকার অঙ্ক নির্ধারণ করা হয়।

Illustration 137 : Against his dues Sitangshu drew a Bill for Rs. 600 on Himangshu on 12th June, 1970 at 60 days after sight. The Bill was duly accepted by Himangshu on 16th June, 1970 and handed over to Sitangshu. On due date on a request from Himangshu, Sitangshu agreed to renew this Bill and to draw a new Bill at one month after date for the amount plus interest @ 6% per annum. On due date the new Bill was honoured.

You are required to show the Journal entries and Ledger Accounts in the books of Sitangshu and Himangshu who are the drawer and the drawee respectively of the Bill.

[12ই জুন, 1970 তারিখে পাওনা টাকার জন্য সিতাংশু হিমাংশুর উপর 60 দিনের দর্শনান্তর প্রদেয় 600 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। 16ই জুন, 1970 তারিখে হিমাংশু হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিয়া ইহা সিতাংশুর হাতে দিল। পরিশোধ্য দিবসে হিমাংশুর অনুরোধে সিতাংশু এই হুণ্ডিটির নবীকরণ করিতে রাজী হইল এবং বার্ষিক 6% সুদ সমেত প্রাপ্য টাকার জন্য এক মাসের মেয়াদে একটি নূতন হুণ্ডি কাটিল। পরিশোধ্য দিবসে নূতন হুণ্ডিটি পরিশোধ করা হইল।

হুণ্ডি-লেখক ও হুণ্ডি-গ্রাহক যথাক্রমে সিতাংশু ও হিমাংশুর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN SITANGSHU'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
June 16	Bills Receivable Account To Himangshu Account Being the value of Himangshu's acceptance received.	Dr.		600	600
Aug. 18	Himangshu Account To Bills Receivable Account Being the cancellation of Himangshu's acceptance on receiving a new Bill.	Dr.		600	600
18	Himangshu Account To Interest Account Being interest @ 6% p. a. on renewal of the cancelled Bill for Rs. 600 for 1 month.	Dr.		3	3
18	Bills Receivable Account To Himangshu Account Being the value of Himangshu's new acceptance against old Bill for Rs. 600 *plus* interest @ 6% per annum for 1 month.	Dr.		603	603
Sept. 21	Bank Account : To Bills Receivable Account Being the amount of Himangshu's acceptance realised on due date by the Bank.	Dr.		603	603

Ledger

Dr. **BILLS RECEIVABLE ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
June 16	To Himangshu A/c		600	Aug. 18	By Himangshu A/c		600
Aug. 18	,, Himangshu A/c		603	Sep. 21	,, Bank A/c		603
			1,203				1,203

Dr. **HIMANGSHU ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
...	To Balance b/d		600	June 16	By Bills Receivable A/c		600
Aug. 18	,, Bills Receivable A/c		600	Aug. 18	,, Bills Receivable A/c		603
18	,, Interest A/c		3				
			1,203				1.203

Dr. **INTEREST ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
				Aug. 18	By Himangshu A/c		3

Dr. **BANK ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Sept. 21	To Bills Receivable A/c		603				

IN HIMANGSHU'S BOOKS

JOURNAL

1970				Dr. Rs.	Cr. Rs.
June 16	Sitangshu Account To Bills Payable Account Being the value of Sitangshu's Bill accepted.	Dr.		600	600
Aug. 18	Bills Payable Account To Sitangshu Account Being the cancellation of Sitangshu's Bill on acceptance of a new Bill.	Dr.		600	600
18	Interest Account To Sitangshu Account Being interest @ 6% on renewal of the cancelled Bill for Rs. 600.	Dr.		3	3

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars			Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970				Rs.	Rs.
Aug. 18	Sitangshu Account	Dr.		603	
	To Bills Payable Account				603
	Being the value of Sitangshu's new Bill accepted against old Bill for Rs. 600 *plus* interest @ 6% p. a. for 1 month.				
Sept. 21	Bills Payable Account	Dr.		603	
	To Bank Account				603
	Being Sitangshu's new Bill duly honoured by cheque.				

Ledger

Dr. BILLS PAYABLE ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
Aug. 18	To Sitangshu A/c		600	June.16	By Sitangshu A/c		600
Sept. 21	,, Bank A/c		603	Aug. 18	,, Sitangshu A/c		603
			1,203				1,203

Dr. SITANGSHU ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
June16	To Bills Payable A/c		600	...	By Balance b/d		600
Aug.18	,, Bills Payable A/c		603	Aug. 18	,, Bills Payable A/c		600
				18	,, Interest A/c		3
			1,203				1,203

Dr. INTEREST ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
Aug.18	To Sitangshu A/c		3				

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
				Sept. 21	By Bills Payable A/c		603

মেয়াদপূর্তির (Maturity) হিসাব—Acceptance-এর তারিখ (16. 6. 1970) হইতে 60 দিন (Days) হিসাব করিতে হইবে। প্রথম দিন বাদ দিতে হইবে; সুতরাং June মাসের (30 − 16) অর্থাৎ 14 দিন, July মাসের 31 দিন এবং August মাসের 15 দিন লইয়া

60 দিন হয়। সুতরাং, 3 দিন Days of Grace যোগ করিয়া 18th August (15+3) Bill-টি দেয় হইবে। দ্বিতীয়বারের Bill-টি 1 মাস পরে দেয়। সুতরাং, 18. 8. 1970 তারিখ হইতে 1 মাস+3 দিন Days of Grace ধরিলে 21. 9. 1970 তারিখে Bill-টি দেয় হইবে।

Illustration 138 : On January 3, 1970, *Q* purchased from *P* goods to the value of Rs. 6,000 and settled the account by means of three Bills of Exchange for Rs. 2,000 each, due respectively in two, three and four months. A week later *P* discounted the first of the three Bills with his bank, receiving Rs. 1,990 ; the others he held.

The first two Bills were paid by at maturity but the third he was unable to meet and it was retired by arrangement, *Q* paying Rs. 500 in cash and giving *P* a fresh Bill for three months to cover the balance with interest at the rate of 8 per cent per annum. This Bill was, however, duly met at maturity. Set out the Journal and the important Ledger Accounts in the books of *P* and *Q* recording the above transactions.

[3রা জানুয়ারী, 1970 তারিখে *Q* 6,000 টাকার পণ্যদ্রব্য *P*-এর নিকট হইতে ক্রয় করিল এবং যথাক্রমে দুই, তিন ও চার মাসের মেয়াদের প্রত্যেকটি 2,000 টাকা করিয়া তিনটি হুণ্ডির সাহায্যে উহা পরিশোধ করিল। এক সপ্তাহ পরে ঐ তিনটি হুণ্ডির প্রথমটি *P* 1,990 টাকায় ব্যাঙ্কে ভাঙ্গাইল; অন্য হুণ্ডিগুলি সে ধরিয়া রাখিল।

Q প্রথম দুইটি হুণ্ডি মেয়াদপূর্তির দিন পরিশোধ করিল। কিন্তু তৃতীয় হুণ্ডিটি সে পরিশোধ করিতে পারিল না এবং ইহা এইরূপ বন্দোবস্ত করিয়া শোধ করা হইল যে, *Q* 500 টাকা নগদ দিবে এবং বার্ষিক 8% সুদসমেত অবশিষ্ট টাকার জন্য তিন মাসের মেয়াদের একটি নূতন হুণ্ডি *P*-কে দিবে। এই হুণ্ডিটি অবশ্য মেয়াদপূর্তির দিন পরিশোধ করা হইল। উপরের লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া *P* ও *Q*-এর জাবেদা ও লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN *P*'S BOOKS

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Jan. 3	Q Account To Sales Account Being the goods sold to Q on credit	Dr.	6,000	6,000
3	Bills Receivable Account To Q Account Being the amount of three Bills @ Rs. 2,000 each drawn on Q and accepted by him.	Dr.	6,000	6,000
10	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being Q's acceptance for 2 months discounted.	Dr. Dr.	1,990 10	2,000
Apr. 6	Bank Account To Bills Receivable Account Being Q's acceptance for 3 months duly met by him on maturity.	Dr.	2,000	2,000

JOURNAL—*Continued*.

1970			Dr.	Cr
			Rs.	Rs.
May 6	Q Account To Bills Receivable Account Being the cancellation of the Bill for four months on Q by arrangement with him.	Dr.	2,000	2,000
6	Bank Account To Q Account Being the amount received from Q by arrangement to issue a fresh Bill against his 4 months' Bill for Rs. 2,000.	Dr.	500	500
6	Q Account To Interest Account Being the amount charged to Q as interest for extension of credit for 3 months @ 8% on Rs. 1,500.	Dr.	30	30
6	Bills Receivable Account To Q Account Being the fresh Bill accepted by Q for the amount due from him.	Dr.	1,530	1,530
Aug. 9	Bank Account To Bills Receivable Account Being the cheque received for the Bill on maturity.	Dr.	1,530	1,530

Ledger

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT Cr

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 3	To Q A/c		6,000	Jan. 10	By Bank A/c		1,990
May 6	,, Q A/c		1,530	10	,, Discount A/c		10
				Apr. 6	,, Bank A/c		2,000
				May 6	,, Q A/c		2,000
				Aug. 9	,, Bank A/c		1,530
			7,530				7,530

Dr. Q ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 3	To Sales A/c		6,000	Jan. 3	By Bills Receivable A/c		6,000
May 6	,, Bills Receivable A/c		2,000	May 6	,, Bank A/c		500
6	,, Interest A/c		30	6	,, Bills Receivable A/c		1,530
			8,030				8,030

IN *Q*'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970					
Jan. 3	Purchases Account	Dr.		6,000	
	To P Account				6,000
	Being the value of goods bought on credit from P.				
3	P Account	Dr.		6,000	
	To Bills Payable Account				6,000
	Being the amount of three Bills @ Rs. 2,000 each drawn by P and accepted by us.				
Mar. 6	Bills Payable Account	Dr.		2,000	
	To Bank Account				2,000
	Being the payment of 2 months' Bill accepted by us.				
Apr. 6	Bills Payable Account	Dr.		2,000	
	To Bank Account				2,000
	Being the payment of 3 months' Bill accepted by us.				
May. 6	Bills Payable Account	Dr.		2,000	
	To P Account				2,000
	Being the cancellation of the 4 months' Bill on us by arrangement with the drawer.				
6	P Account	Dr.		500	
	To Bank Account				500
	Being the amount paid to P on our being unable to meet the 4 months' Bill on us.				
6	Interest Account	Dr.		30	
	To P Account				30
	Being the interest payable to P for extension of credit for further 3 months @ 8% on Rs. 1,500.				
6	P Account	Dr.		1,530	
	To Bills Payable Account				1,530
	Being the fresh Bill accepted by us.				
Aug. 9	Bills Payable Account	Dr.		1,530	
	To Bank Account				1,530
	Being the payment of the 3 months' Bill (new) on maturity.				

Ledger

Dr. BILLS PAYABLE ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 6	To Bank A/c		2,000	Jan. 3	By P A/c		6,000
Apr. 16	,, Bank A/c		2,000	May 6	,, P A/c		1,530
May 6	,, P A/c		2,000				
Aug. 9	,, Bank A/c		1,530				
			7,530				7,530

P Account

Dr.				Cr.		
1970		Rs.	1970			Rs.
Jan. 3	To Bills Payable A/c	6,000	Jan. 6	By Purchases A/c		6,000
May 6	,, Bank A/c	500	May 6	,, Bills Payable A/c		2,000
6	,, Bills Payable A/c	1,530	6	,, Interest A/c		30
		8,030				8,030

Illustration 139 : Show the entries in the Journal of Bhimpal for the following transactions :

For dues to Ramlal, Bhimpal accepted a bill for Rs. 3.000 drawn by Ramlal which Bhimpal discharged by paying Ramlal Rs. 1,600 in cash and accepting a new bill for Rs. 1,420 including interest Rs. 20. Ramlal discounted that new bill with his bankers, United Bank Ltd. for Rs. 1,390. Bhimpal subsequently dishonoured the bill.

[নিম্নলিখিত লেনদেনগুলির জন্য ভীমপালের জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও: রামলালের পাওনা টাকার জন্য রামলাল কর্তৃক লিখিত 3,000 টাকার একটি হুণ্ডিতে ভীমপাল স্বীকৃতি দিল। ভীমপাল 1,600 টাকা নগদ দিয়া এবং 20 টাকা সুদসমেত 1,420 টাকার একটি নূতন হুণ্ডিতে স্বীকৃতি দিয়া পূর্বের হুণ্ডিটি মিটাইল। নূতন হুণ্ডিটি রামলাল তাহার ব্যাঙ্কার ইউনাইটেড ব্যাঙ্ক লিঃ-এর নিকট 1,390 টাকায় ভাঙ্গাইল। পরবর্তীকালে ভীমপাল হুণ্ডিটি প্রত্যাখ্যান করিল।]

Solution :

Journal of Bhimpal

...			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
(a)	Ramlal Account To Bills Payable Account Being our acceptance to Ramlal.	Dr.	3 000	3,000
(b)	Bills Payable Account To Ramlal Account Being the dishonour of the bill accepted by us in favour of Ramlal.	Dr.	3,000	3,000
(c)	Interest Account To Ramlal Account Being the interest payable to Ramlal on account of dishonour of a bill.	Dr.	20	20
(d)	Ramlal Account To Cash To Bills Payable Account Being the entry to record the settlement of the account with Ramlal by payment of Cash and acceptance of a new bill.	Dr	3,020	1,600 1,420

JOURNAL OF BHIMPAL—*Continued.* Dr. Cr.

				Dr.	Cr.
...				Rs.	Rs.
(e)	Bills Payable Account Dr. To United Bank Ltd. Account Being the entry to record the dishonour of the bill issued to Ramlal, afterwards discounted by him with United Bank Ltd.			1,420	1,420
	Alternatively (বিকল্পভাবে)				
	Bills Payable Account Dr. To Ramlal Account Being the dishonour of the bill issued to Ramlal accepted earlier.			1,420	1,420

মন্তব্য ঃ Negotiable Instruments Act-এর বিধান অনুসারে প্রত্যাখ্যানের ক্ষেত্রে বিল-ধারক (holder of bill) যে কোন ব্যক্তি প্রত্যাখ্যাত বিলের টাকা আদায়ের জন্য বিল-স্বীকারীর (acceptor of bill) বিরুদ্ধে আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ করিতে পারে। এই নিয়মের উপর ভিত্তি করিয়া উপরোক্ত (e)-এর প্রথম Entry-টি লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

আবার বাস্তবক্ষেত্রে দেখা যায় যে, বিল-ধারক হইলেও কোন ব্যাঙ্কই প্রত্যাখ্যাত বিলের টাকা আদায় করিবার জন্য বিল-স্বীকারীর বিরুদ্ধে সাধারণতঃ নিজে কোন আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ করে না। তৎপরিবর্তে ব্যাঙ্ক তাহার যে গ্রাহকের হিসাবে বাট্টা বাদ দিয়া বিলখানা পূর্বে Credit করিয়াছিল, তাহাকে বিলখানার পুরা টাকা Debit করিয়া দেয় এবং তাহাকেই সংশ্লিষ্ট প্রত্যাখ্যাত বিলখানা ফেরত দেয়; এই প্রচলিত নিয়মের উপর ভিত্তি করিয়া উপরোক্ত (e)-এর বিকল্প Entry-টি লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

(7) Retiring a Bill
(প্রাক্-মেয়াদ হুণ্ডি-শোধ)

অনেক সময় দেখা যায় যে, আর্থিক সচ্ছলতাবশতঃ Acceptor (হুণ্ডি-স্বীকারী) নির্দিষ্ট মেয়াদ পূর্ণ হওয়ার পূর্বে তাহার স্বীকৃত (Accepted) Bill-খানার টাকা পরিশোধ করিয়া দিতে আগ্রহ প্রকাশ করে। Bill-এর Payee-ও এইরূপ অগ্রিম টাকা গ্রহণ করিতে কোন আপত্তি করে না। কিন্তু যে তারিখে Bill-এর টাকা Acceptor পরিশোধ করিতে চায়, সেই তারিখ হইতে Bill-এর মেয়াদপূর্তির তারিখ (Due date) পর্যন্ত সময়ের সুদ (Interest) বাবদ Bill-এর মূল্য হইতে কিছু টাকা Holder (হুণ্ডির ধারক)-কে কম লইতে হয়। এইভাবে যে টাকা Bill-এর Holder অর্থাৎ Payee ছাড়িয়া দেয়, উহাকে **Rebate (ছাড়)** বলা হয়; আর নির্দিষ্ট মেয়াদ পূর্ণ হওয়ার পূর্বে Bill-এর টাকা পরিশোধ করাকে **Retiring a Bill (প্রাক্-মেয়াদ হুণ্ডি-শোধ)** বলা হয়। বস্তুতঃ, True Discount (প্রকৃত বাট্টা) ও Rebate (ছাড়)-এর মধ্যে কোন মূলগত পার্থক্য নাই। এইজন্য প্রকৃত বাট্টার অঙ্ক যেভাবে গণনা করিতে হয়, Rebate-এর অঙ্কও সেইভাবেই গণনা করিতে হয়।

Illustration 140 : On July 1, 1970, Haren accepted a Bill drawn on him by Naren for Rs. 10,100 payable 3 months after sight, against his dues. Having surplus funds Haren paid off the Bill on July 23 and was allowed a rebate of 5 per cent per annum. Show the Journal entries and the Ledger Accounts in the books of Haren and Naren.

[1লা জুলাই, 1970 তারিখে পাওনার দরুন 3 মাসের দর্শনান্তর মেয়াদে নরেন কর্তৃক লিখিত 10,100 টাকার একটি হুণ্ডিতে হরেন স্বীকৃতি দিল। উদ্বৃত্ত নগদ হাতে থাকায় 23শে জুলাই তারিখে হরেন হুণ্ডিটির অর্থ পরিশোধ করিল এবং বার্ষিক 5% হারে ছাড় পাইল। হরেন ও নরেনের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL OF HAREN

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
July 1	Naren Account To Bills Payable Account Being Naren's Bill accepted by us.	Dr.		10,100	10,100
23	Bills Payable Account To Bank Account To Rebate Received Account Being the retiring of the Bill 73 days before maturity at a rebate of 5 per cent per annum.	Dr.		10,100	10,000 100

Ledger

Dr. BILLS PAYABLE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
July 23	To Bank A/c		10,000	July 1	By Naren A/c		10,100
23	,, Rebate Received A/c		100				
			10,100				10,100

Dr. NAREN ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
July 1	To Bills Payable A/c		10,100	...	By Balance b/d		10,100

Dr. REBATE RECEIVED ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
				July 23	By Bills Payable A/c		100

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
				July 23	By Bills Payable A/c		10,000

IN NAREN'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
July 1	Bills Receivable Account To Haren Account Being the Bill received from Haren.	Dr.		10,100	10,100
23	Bank Account Rebate Allowed Account To Bills Receivable Account Being the amount received on the Bill 73 days before maturity at a rebate of 5% per annum.	Dr. Dr.		10,000	10,100

Ledger

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
July 1	To Haren A/c		10,100	July 23 23	By Bank A/c „ Rebate Allowed A/c		10,000 100
			10,100				10,100

Dr. HAREN ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
...	To Balance b/d		10,100	July 1	By Bills Receivable A/c		10,100

Dr. REBATE ALLOWED ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
July 23	To Bills Receivable A/c		100				

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
July 23	To Bills Receivable A/c		10,000				

মন্তব্য : 4th October (3 দিন Grace days ধরিয়া) হইল Bill-টির Due date ; সুতরাং, 23rd July হইতে 4th October পর্যন্ত অর্থাৎ 73 দিনের জন্য হরেন ছাড় (Rebate) পাইবে এবং উহা নিম্নলিখিত উপায়ে True Discount-এর মতো নিরূপণ করা হইয়াছে :

Rebate (ছাড়) $= \frac{1}{101} \times 10,100$ টাকা $= 100$ টাকা

Accommodation Bill
(সাহায্যকারী হুণ্ডি)

সাধারণতঃ পণ্যের ক্রয়-বিক্রয় ধারে সম্পাদিত হইলে অথবা হিসাবের দেনাপাওনার জের থাকিলে Bill-এর আদান-প্রদান হইয়া থাকে। কিন্তু অনেক সময় দেখা যায় যে, কোন মালপত্র ধারে বিক্রয় না করিয়া-ও অথবা পাওনা না থাকিলেও একপক্ষ অপর পক্ষের উপর Bill কাটিয়া থাকে। সংশ্লিষ্ট উভয় পক্ষের মধ্যে পূর্ব সম্মতি অনুসারেই এইরূপ আদান-প্রদান চলিতে পারে। **কোন অর্থ দেনা না থাকিলেও অথবা প্রতিদান (Consideration) ব্যতিরেকে অপর কাহাকেও আর্থিক সাহায্য করিবার জন্য যে Bill লিখিত (Drawn), স্বীকৃত (Accepted) বা স্বত্বান্তরিত (Endorsed) হয়, উহাকে Accommodation Bill বা সাহায্যকারী হুণ্ডি বলা হয়।**

Accommodation Bill-এর ক্ষেত্রে Drawer কোন ব্যাঙ্ক বা হুণ্ডির দালালের (Bill Broker) নিকট Bill-টি বাট্টা (discount) দিয়া ভাঙ্গাইয়া নগদ টাকা লইতে পারে এবং উহা ব্যবসায়ে বিনিয়োগ করিয়া প্রচুর লাভবান হইতে পারে। নির্দিষ্ট সময়ের মেয়াদপূর্তির অব্যবহিত পূর্বে Accommodation Bill-এর Drawer সংশ্লিষ্ট স্বীকারীকে (Acceptor) Bill বাবদ তাহার প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করিয়া দেয় এবং Acceptor সেই টাকার দ্বারা তাহার স্বীকৃত Bill-খানা মেয়াদ অন্তে পরিশোধ করে।

অধিকাংশ ক্ষেত্রেই দেখা যায় যে, সংশ্লিষ্ট উভয় পক্ষ-ই এইজাতীয় Bill পরস্পরের উপর কাটিয়া থাকে এবং এইরূপ লেনদেনের দ্বারা উভয়েই লাভবান হইয়া থাকে। যেমন, **ক**-এর দুই হাজার টাকা প্রয়োজন হওয়ায় সে তাহার বন্ধু **খ**-এর নিকট ধার চাহিল। **খ**-এর নিকট যথেষ্ট নগদ টাকা না থাকায় সে **ক**-কর্তৃক লিখিত একখানা Bill বিনা প্রতিদানে স্বীকার করিতে রাজি হইল। বাজারে **খ**-এর বিশেষ সুনাম থাকায় **ক** ঐ Bill-খানা ব্যাঙ্কের নিকট বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইয়া সঙ্গে সঙ্গে নগদ অর্থ সংগ্রহ করিল। উক্ত Bill-এর মেয়াদপূর্তি হইবার অব্যবহিত পূর্বে **ক** উক্ত দুই হাজার টাকা **খ**-কে দিল এবং **খ** মেয়াদ অন্তে ঐ হুণ্ডির টাকা পরিশোধ করিল।

অনুরূপভাবে, **খ**-ও **ক**-এর উপর একটি Bill লিখিয়া এবং উহা **ক**-কে দিয়া স্বীকার করাইয়া উক্ত Bill-টি ব্যাঙ্কের নিকট বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইয়া নিজে নগদ অর্থ সংগ্রহ করিতে পারে। শুধু **ক** অথবা **খ** একে অপরের উপর সাহায্যকারী হুণ্ডি কাটিলে উহাকে **একতরফা সাহায্যকরণ (One-sided Accommodation)** বলা হয়। অপরপক্ষে **ক** এবং **খ** উভয়েই উভয়ের উপর Accommodation Bill কাটিলে উহাকে **উভয়তরফা সাহায্যকরণ (Both-sided Accommodation)** বলা হয়।

যিনি Bill-এ স্বাক্ষর করিয়া অপর পক্ষকে সাহায্য করেন, তাঁহাকে **সাহায্যকারী পক্ষ (Accommodating Party)** বলা হয় এবং যে পক্ষ এইভাবে সাহায্য লাভ করে, তাহাকে **সাহায্যপ্রাপ্ত পক্ষ (Accommodated Party)** বলা হয়। যে ব্যক্তি বিনা প্রতিদানে

(without consideration) কোন Bill পৃষ্ঠাঙ্কন (endorsement) করিয়া তাহার স্বনামের সাহায্যে উক্ত Bill-টি ভাঙ্গাইতে সাহায্য করে, তাহাকে **হুণ্ডি-সমর্থক (Backer)** বলা হয়।

Accommodation Bill-সংক্রান্ত লেনদেনের নিম্নলিখিত **বৈশিষ্ট্যগুলি** বিদ্যমান :

(ক) প্রথমতঃ, যদি শুধু এক পক্ষ অপর পক্ষের উপর Accommodation Bill কাটিয়া থাকে, তাহা হইলে হুণ্ডি-লেখক (Drawer) হুণ্ডি-গ্রাহককে (Drawee) মেয়াদের পূর্বে Bill-এর সম্পূর্ণ টাকা পরিশোধ করিয়া দিবে।

Bill-টি ভাঙ্গাইয়া যে নগদ অর্থ পাওয়া যায়, উহার কোন অংশ যদি Drawer বিলের Drawee-কে ইতিপূর্বেই প্রেরণ করিয়া থাকে, তাহা হইলে সেই টাকা বাদ দিয়া বাকী টাকা Drawer সংশ্লিষ্ট Drawee-কে পরিশোধ করিবে।

(খ) দ্বিতীয়তঃ, যদি Drawer এবং Drawee উভয় পক্ষ-ই উভয়ের উপর একই মূল্যের Bill কাটিয়া থাকে, তাহা হইলে উভয় পক্ষের পরস্পরের মধ্যে সর্বশেষে অর্থ পরিশোধ সংক্রান্ত কোন লেনদেন হইবে না।

(গ) তৃতীয়তঃ, যদি উভয় পক্ষই উভয়ের উপর Accommodation Bill কাটিয়া থাকে, কিন্তু উক্ত Bill দুইটিতে টাকার অঙ্ক (amount) অসমান থাকে, তাহা হইলে যে Bill-টির মূল্য উচ্চতর, সেই Bill-এর Drawer অপর পক্ষকে Bill-এর মেয়াদপূর্তির পূর্বে Bill দুইটির মূল্যের অন্তর (difference) পরিশোধ করিয়া দিবে।

Special Points to be noted in the accounting of Accommodation Bill (সাহায্যকারী হুণ্ডি-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবভুক্তকরণে লক্ষণীয় বিষয়)— Accommodation Bill-সংক্রান্ত হিসাবে বিশেষ লক্ষণীয় বিষয় এই যে, হুণ্ডি-স্বীকার (acceptance), ব্যাঙ্কে ভাঙ্গানো (discounting), মেয়াদ অন্তে পরিশোধ (Payment) প্রভৃতি লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার বিষয়ে Accommodation Bill ও সাধারণ Bill-এর মধ্যে কোন পার্থক্য দেখা যায় না। কিন্তু এই সকল entry লিপিবদ্ধ হওয়ার পর Bill-এর মেয়াদপূর্তির অব্যবহিত পূর্বে সাহায্যপ্রাপ্ত পক্ষ ও সাহায্যকারী পক্ষের মধ্যে যে নগদ টাকার লেনদেন হইয়া থাকে, সেই টাকার জন্য সর্বশেষে **একটি অতিরিক্ত** entry খাতায় লিপিবদ্ধ করিতে হয়। অবশ্য Accommodation Bill-এর **লেখক** (Drawer) ও **গ্রাহক** (Drawee) উভয়েই যদি পরস্পরের উপর সমমূল্যের Bill কাটিয়া থাকে, তাহা হইলে এইরূপ entry-র প্রয়োজন হয় না।

Accommodation Bill-সংক্রান্ত হিসাব লিপিবদ্ধকরণে আরও একটি লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, Bill-টি ব্যাঙ্কে ভাঙ্গাইয়া (discounting) যে নগদ টাকা পাওয়া যায়, উহা যদি সাহায্যকারী ও সাহায্যপ্রাপ্ত পক্ষ উভয়েই কোন নির্দিষ্ট হারে বণ্টন করিয়া ভোগ করে, তাহা হইলে Bill-টি ভাঙ্গাইবার জন্য ব্যাঙ্ককে যে **বাট্টা** দেওয়া হয়, উহা সাহায্যকারী ও সাহায্যপ্রাপ্ত উভয় পক্ষকেই নিজ নিজ **গৃহীত অর্থের অনুপাতে** বহন করিতে হয়। কারণ, Bill ভাঙ্গাইয়া যে অর্থ সংগৃহীত হয়, তাহা ভোগ করিতে হইলে ঐ অর্থ সংগ্রহ করার জন্য যে ব্যয় হইয়া থাকে উহা অর্থভোগকারীকে ন্যায্য হারে বহন করা উচিত।

Illustration 141 : With a view to raising some funds, X draws an Accommodation Bill on Y for Rs. 1,000 on 1st June, 1970 for 3 months after date. Y accepts the Bill on the same date and returns it to X who gets it discounted with his banker at 6 p. c. per annum on 4th June, 1970. On the due date X remits the amount of the Bill to Y who meets the Bill.

Show the Journal entries in the books of both X and Y.

[কিছু অর্থ সংগ্রহের জন্য 1লা জুন, 1970 তারিখে X তিন মাসের মেয়াদের 1,000 টাকার একটি সাহায্যকারী হুণ্ডি Y-এর উপর কাটিল। Y ঐ তারিখেই হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিয়া উহা X-কে ফেরত দিল। 4ঠা জুন, 1970 তারিখে X উহা তাহার ব্যাঙ্কে বার্ষিক 6% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। মেয়াদপূর্তির দিন X হুণ্ডির অর্থ Y-কে পাঠাইল এবং Y হুণ্ডিটি পরিশোধ করিল। X এবং Y উভয়ের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

IN X'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
June 1	Bills Receivable Account To Y Account Being the Bill accepted by Y for our accommodation.	Dr.		1,000	1,000
4	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being Y's acceptance discounted at 6% p. a. on Rs. 1,000 for 3 months.	Dr. Dr.		985 15	1,000
Sept. 4	Y Account To Bank Account Being the amount remitted to Y for the Bill accepted by him.	Dr.		1,000	1,000

JOURNAL

IN Y'S BOOKS

				Dr.	Cr
1970				Rs.	Rs.
June 1	X Account To Bills Payable Account Being our acceptance to X for his accommodation.	Dr.		1,000	·1,000
Sept. 4	Bank Account To X Account Being the amount received from X for meeting our acceptance to him.	Dr.		1,000	1,000
4	Bills Payable Account To Bank Account Being the payment for X's Bill.	Dr.		1,000	1,000

Illustration 142 : For their mutal accommodation Brojen draws on Rajen a Bill for Rs. 8,000 on 1st May, 1970 payable 3 months after date. On that date, Rajen accepts the Bill and returns it to Brojen who discounts it on 4th May, 1970 with his banker, National Bank Ltd. at 5% p. a. Brojen then remits half the proceeds of the Bill to Rajen. On the due date Brojen remits the balance to Rajen who paid the Bill on presentation.

Show the Journal entries and the Ledger Accounts of Brojen and Rajen.

[পারস্পরিক সাহায্যের জন্য 1লা মে, 1970 তারিখে 3 মাসের মেয়াদের 8,000 টাকার একটি হুণ্ডি ব্রজেন রাজেনের উপর কাটিল। ঐ তারিখে রাজেন হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিয়া উহা ব্রজেনকে ফেরত দিল। 4ঠা মে, 1970 তারিখে ব্রজেন উহা তাহার ব্যাঙ্ক, ন্যাশন্যাল ব্যাঙ্ক লিঃ-এ বার্ষিক 5% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। তারপর ব্রজেন হুণ্ডি বাবদ প্রাপ্ত অর্থের অর্ধেক টাকা রাজেনকে পাঠাইল। মেয়াদপূর্তির দিন ব্রজেন অবশিষ্ট অর্থ রাজেনকে পাঠাইল এবং রাজেন হুণ্ডিটি উপস্থাপিত হওয়া মাত্র পরিশোধ করিল।

ব্রজেন ও রাজেনের জাবেদার দাখিলাসমূহ ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN BROJEN'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
1970				*Rs.*	*Rs.*
ay 1	Bills Receivable Account To Rajen Account Being the acceptance received from Rajen for mutual accommodation.	Dr.		8,000	8,000
4	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being the acceptance of Rajen discounted with the Bank.	Dr. Dr.		7,900 100	8,000
4	Rajen Account To Bank Account To Discount Account Being the remittance of half proceeds to Rajen and the discount charged to him on this account.	Dr.		4,000	3,950 50
Aug. 4	Rajen Account To Bank Account Being the remittance of the balance due to Rajen.	Dr.		4,000	4,000

Ledger

JOURNAL

Dr.							*Cr.*
1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
May 4	To Bank A/c		3,950	May 1	By Bills Receivable A/c		8,000
4	,, Discount A/c		50				
Aug. 4	,, Bank A/c		4,000				
			8,000				8,000

BILLS RECEIVABLE ACCOUNT

Dr.			Cr.		
1970		Rs.	1970		Rs.
May 1	To Rajen A/c	8,000	May 4	By Bank A/c	7,900
			4	,, Discount A/c	100
		8,000			8,000

মন্তব্য : উপরের উদাহরণ হইতে দেখা যায় যে, Brojen-এর মতো Rajen-ও সাহায্যকারী Bill-টির অর্ধেক অংশ ভোগ করিয়াছে। সেইজন্য Rajen-এর নিকট হইতে মোট Discount-এর অর্ধেক অংশ (অর্থাৎ 50 টাকা) আদায় করা হইয়াছে।

IN RAJEN'S BOOKS

JOURNAL

1970			Dr. Rs.	Cr. Rs.
	Brojen Account To Bills Payable Account Being our acceptance to Brojen for mutual accommodation.	Dr.	8,000	8,000
4	Bank Account Discount Account To Brojen Account Being the amount received from Brojen (on the share of discount) as half proceeds of the Bill.	Dr. Dr.	3,950 50	4,000
Aug. 4	Bank Account To Brojen Account Being the balance received from Brojen on account of our acceptance.	Dr.	4,000	4,000
4	Bills Payable Account To Bank Account Being the payment made for our acceptance on maturity.	Dr.	8,000	8,000

Ledger

BROJEN ACCOUNT

Dr.			Cr.		
1970		Rs.	1970		Rs.
May 1	To Bills Payable A/c	8,000	May 4	By Bank A/c	3,950
			4	,, Discount A/c	50
			Aug. 4	,, Bank A/c	4,000
		8,000			8,000

BILLS PAYABLE ACCOUNT

Dr.			Cr.		
1970		Rs.	1970		Rs.
Aug. 4	To Bank A/c	8,000	May 1	By Brojen A/c	8,000

Illustration 143 : For mutual accommodation *A* and *B* draw on each other at three months for Rs. 200. They discount each other's Bill, the banker's discount being Rs. 2·50 in each case. On the due date of the bills each meets his own acceptance.

Show the Journal entries in the books of both the parties.

[পারস্পরিক সাহায্যের জন্য *A* এবং *B* একে অন্যের উপর তিনমাসের মেয়াদের 200 টাকা করিয়া হুণ্ডি কাটিল। তাহারা নিজ নিজ হুণ্ডি বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল এবং প্রতি ক্ষেত্রে 2·50 টাকা করিয়া ব্যাঙ্কের বাট্টা দিল। পরিশোধ্য দিবসে প্রত্যেকেই নিজ নিজ স্বীকৃত হুণ্ডি পরিশোধ করিল।

উভয় পক্ষের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

A's JOURNAL

			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Bills Receivable Account To B Account Being the amount of a Bill drawn by us on B.	Dr.		200·00	200·00
B Account To Bills Payable Account Being the amount of a Bill drawn on us by B.	Dr.		200·00	200·00
Cash Account Discount Account To Bills Receivable Account Being the amount realised on discounting B's acceptance.	Dr, Dr.		197·50 2·50	 200·00
Bills Payable Account To Cash Account Being the amount of our acceptance paid in Cash on maturity.	Dr.		200·00	200·00

B's JOURNAL

			Dr. Rs.	Cr. Rs.
A Account To Bills Payable Account Being the amount of a Bill drawn on us by A.	Dr.		200·00	200 00
Bills Receivable Account To A Account Being the amount of a Bill drawn by us on A.	Dr.		200·00	200·00
Cash Account Discount Account To Bills Receivable Account Being the amount realised on discounting A's acceptance.	Dr. Dr.		197·50 2·50	 200·00
Bills Receivable Account To Cash Account Being the amount of our acceptance paid in cash on maturity.	Dr.		200·00	200·00

মন্তব্য : উপরোক্ত উদাহরণটিতে সংশ্লিষ্ট উভয় পক্ষই উভয়ের উপর সম-মূল্যের Accommodation Bill কাটিয়াছে বলিয়া পরস্পরের মধ্যে নগদ টাকার লেনদেন-সংক্রান্ত সর্বশেষে entry-টির কোন প্রয়োজন নাই।

Illustration 144 : For their mutual accommodation, Ajit draws a Bill at 3 months for Rs. 400 on Bijit. Simultaneously, Bijit draws a Bill at 3 months for Rs. 1,200 on Ajit. They discount each other's Bill, the bankers' discount charges being 5 p. c. per annum. On the due date of the Bills, they meet their respective acceptances and clear up their mutual indebtedness.

Show the Journal entries in the books of both Ajit and Bijit. (Calculate interest for 3 months in each case).

[পারস্পরিক সাহায্যের জন্য অজিত বিজিতের উপর 3 মাসের মেয়াদের 400 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। সঙ্গে সঙ্গে বিজিত অজিতের উপর 3 মাসের মেয়াদে 1,200 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। তাহারা নিজ নিজ হুণ্ডি বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল; ব্যাঙ্কে বাট্টার হার ছিল বার্ষিক 5%। হুণ্ডির মেয়াদপূর্তির দিন তাহারা স্ব স্ব হুণ্ডি পরিশোধ করিল এবং নিজেদের দায় পরিশোধ করিল।

অজিত ও বিজিতের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। (প্রতি ক্ষেত্রে 3 মাসের সুদ গণনা কর।]

Solution : IN AJIT'S BOOKS

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Bills Receivable Account To Bijit Account Being the amount of a Bill drawn by us on Bijit.	Dr.		400	400
Bijit Account To Bills Payable Account Being the amount of a Bill drawn on us by Bijit.	Dr.		1,200	1,200
Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being the amount realised on discounting Bijit's acceptance.	Dr. Dr.		395 5	400
Bills Payable Account To Bank Account Being the amount of our acceptance paid on maturity.	Dr.		1,200	1,200
Bank Account To Bijit Account Being the amount received from Bijit after adjusting the acceptances of both of us.	Dr.		800	800

IN BIJIT'S BOOKS

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Ajit Account Dr. To Bills Payable Account Being the amount of a Bill drawn on us by Ajit.		400	400
Bills Receivable Account Dr. To Ajit Account Being the amount of a Bill drawn by us on Ajit.		1,200	1,200
Bank Account Dr. Discount Account Dr. To Bills Receivable Account Being the amount realised on Discounting Ajit's acceptance.		1,185 15	1,200
Bills Payable Account Dr. To Bank Account Being the amount of our acceptance paid on maturity.		400	400
Ajit Account Dr. To Bank Account Being the amount paid to Ajit after adjusting the acceptances of both of us.		800	800

মন্তব্য : পূর্বপৃষ্ঠার উদাহরণটিতে দেখা যায় যে, Bijit সর্বশেষে উভয় Bill-এর অন্তর (1,200 টাকা − 400 টাকা) = 800 টাকা মাত্র Ajit-কে দিয়াছে।

Illustration 145 : On January, 1, 1970, Madan draws on Ratan a Bill for Rs. 2,000 due 3 months hence which Ratan duly accepts. Madan discounts the Bill with his Banker for Rs. 1,980. On the same day, Ratan draws a 3 month's Bill on Madan for the like amount which the latter duly accepts. Ratan gets the Bill discounted with his Banker for Rs. 1,970. On the due date, Madan met his acceptance, but Ratan failed to pay his own. The bank charged Madan Rs. 10 while returning the acceptance of Ratan.

Subsequently, Ratan becomes bankrupt and a dividend of 40 Paise in the Rupee is received by Madan from Ratan's estate on 30th June, 1970.

Show the Journal entries and the personal accounts of Madan and Ratan in their respective books.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে মদন রতনের উপর 3 মাসের মেয়াদের 2,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল এবং রতন উহাতে যথারীতি স্বীকৃতি দিল। মদন 1,980 টাকায় হুণ্ডিটি তাহার ব্যাঙ্কে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। একই তারিখে রতন মদনের উপর একই অঙ্কের 3 মাসের মেয়াদের একটি হুণ্ডি কাটিল এবং মদন উহাতে যথারীতি স্বীকৃতি দিল। রতন তাহার ব্যাঙ্কে হুণ্ডিটি 1,970 টাকায় বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। মেয়াদপূর্তির দিন মদন তাহার স্বীকৃত হুণ্ডি পরিশোধ করিল,

কিন্তু রতন স্বীকৃত হুণ্ডিটি পরিশোধ করিতে অক্ষম হইল। রতনের স্বীকৃত হুণ্ডিটি ফেরত দেওয়ার সময় ব্যাঙ্ক মদনের নিকট হইতে দশ টাকা আদায় করিল।

পরবর্তীকালে রতন দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং 30শে জুন, 1970 তারিখে রতনের সম্পত্তি হইতে মদন টাকা-প্রতি 40 পয়সা হারে ডিভিডেণ্ড পাইল।

নিজ নিজ বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি এবং মদন ও রতনের ব্যক্তিগত হিসাব দেখাও।]

Solution :

IN MADAN'S BOOKS

JOURNAL

1970			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	Bills Receivable Account To Ratan Account Being the Bill accepted by Ratan.	Dr.	2,000	2,000
1	Ratan Account To Bills Payable Account Being our acceptance to Ratan.	Dr.	2,000	2,000
1	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being Ratan's acceptance discounted with the bank.	Dr, Dr.	1,980 20	2,000
April 4	Bills Payable Account To Bank Account Being the payment of our acceptance to Ratan met at maturity.	Dr.	2,000	2,000
4	Ratan Account To Bank Account Being the dishonour of Ratan's acceptance previously discounted with Bank, returning charges being Rs. 10.	Dr.	2,010	2,010
June 30	Bank Account Bank Debts Account To Ratan Account Being the dividend of 40 Paise in the Rupee received from Ratan's estate on his being bankrupt, the balance of his account bein written off as bad debt.	Dr. Dr.	804 1,206	2,010

Ledger

RATAN ACCOUNT

Dr. Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Bills Payable A/c		2,000	Jan. 1	By Bills Receivable A/c		2,000
Apr. 4	,, Bank A/c		2,010	June 30	,, Bank A/c		804
				30	,, Bad Debts A/c		1,206
			4,010				4,010

IN RATAN'S BOOKS

JOURNAL

1970				Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	Madan Account To Bills Payable A/c Being our acceptance	Dr.		2,000	2,000
1	Bills Receivable Account To Madan Account Being our Bill accepted by Madan.	Dr.		2,000	2,000
1	Bank Account Discount Account To Bills Receivable Account Being Madan's acceptance discounted with Bank.	Dr. Dr.		1,970 30	2,000
Apr. 4	Bills Payable Account Notary Charges Account To Madan Account Being the dishonour of our acceptance to Madan, returning charges being Rs. 10.	Dr. Dr.		2,000 10	2,010
June 30	Madan Account To Bank Account Being the dividend @ 40 Paise in the Rupee paid to Madan on his total claim for Rs. 2,010.	Dr.		804	804

Dr. MADAN ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Bills Payable A/c		2,000	Jan. 1	By Bills Receivable A/c		2,000
June 30	" Bank A/c		804	Apr. 4	" Bills Payable A/c		2,000
30	" Balance c/d		1,206	4	" Notary Charges A/c		10
			4,010				4,010
				July 1	By Balance b/d		1,206

মন্তব্য : Official Receiver কর্তৃক যে দেউলিয়া বিবরণ (Bankruptcy Statement) প্রস্তুত করা হইবে, তাহাতে Madan Account-এ উপরোক্ত পাওনা Balance-টি দেখানো হইবে ; অথবা ইহা Deficiency Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

***Illustration 146 :** *X* draws a Bill for Rs. 1,500 and *Y* accepts the same for the mutual accommodation of both in the ratio of 2 : 1. *X* discounts the same for Rs. 1,410 and remits $\frac{1}{3}$rd of the proceeds to *Y*. Before the due date *Y* draws another Bill for Rs. 2,100 on *X* in order to provide funds to meet the first bill. The second bill is discounted for Rs. 2,040 by *Y* and a sum of Rs. 360 is remitted to *X* after meeting the first bill. The second bill is duly met.

* For Advanced Students.

Show the Ledger Accounts in the books of both X and Y.

[2 : 1 অনুপাতে পারস্পরিক সাহায্যের জন্য X 1.500 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল এবং Y উহাতে স্বীকৃতি দিল। X উহা বাট্টা দিয়া 1,410 টাকায় ভাঙ্গাইল এবং প্রাপ্ত অর্থের এক-তৃতীয়াংশ Y-কে পাঠাইল। প্রথম হুণ্ডির টাকা পরিশোধের উদ্দেশ্যে মেয়াদপূর্তির পূর্বে Y 2,100 টাকার অপর একটি হুণ্ডি X-এর উপর কাটিল। Y দ্বিতীয় হুণ্ডিটি বাট্টা দিয়া 2,040 টাকায় ভাঙ্গাইল এবং প্রথম হুণ্ডি পরিশোধের পর X-কে 360 টাকা পাঠাইল। দ্বিতীয় হুণ্ডিটি যথাসময়ে পরিশোধ করা হইল। X এবং Y উভয়ের বইতে লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN X'S BOOKS

Y ACCOUNT

Dr. | Cr

			Rs.				Rs.
	To Bank A/c		470		To Bills Receivable A/c		1,500
	,, Discount A/c ($\frac{1}{3}$rd)		30		,, Bank A/c.		360
	,, Bills Payable A/c		2,100		,, Discount A/c ($\frac{2}{3}$rd of Rs. 60)		40
					,, Bank A/c (final remittance from Y)		700
			2,600				2,600

BILLS RECEIVABLE ACCOUNT

Dr. | Cr.

			Rs.				Rs.
	To Y A/c		1,500		By Bank A/c		1,410
					,, Discount		90
			1,500				1,500

BILLS PAYABLE ACCOUNT

Dr | Cr.

			Rs.				Rs,
	To Bank A/c		2,100		By Y A/c		2,100

IN Y'S BOOKS

X ACCOUNT

Dr. | Cr.

			Rs.				Rs.
	To Bills Payable A/c		1,500		By Bank A/c		470
	,, Bank A/c		360		,, Discount A/c		30
	,, Discount A/c		40		,, Bills Receivable A/c		2,100
	,, Bank A/c (final remittance)		700				
			2,600				2.600

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
	To X A/c	2,100	By Bank A/c		2,040
			,, Discount A/c		60
		2,100			2,100

Dr. BILLS PAYABLE ACCOUNT Cr.

		Rs			Rs.
	To Bank A/c	1,500	By X A/c		1,500

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত উদাহরণের অঙ্কটি অত্যন্ত জটিল। **পরীক্ষার্থিগণ** এইজাতীয় অঙ্ক সমাধান করিবার পূর্বে Drawer-এর বইতে Acceptor-এর Account এবং Acceptor-এর বইতে Drawer-এর Account-এর খসড়া প্রস্তুত করিয়া তৎপরে Journal entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিলে বিশেষ সুবিধা হইবে।

(2) নিম্নলিখিতভাবে হিসাব করিয়া Y 360 টাকা পাঠাইয়াছিল :

$\frac{2}{3} \times 2{,}100$ টাকা − বাট্টা $\frac{2}{3} \times 60$ টাকা − পূর্বের পাওনা 1,000 টাকা = 360 টাকা।

Accommodation Bills between more than Two parties (দুই-এর অধিক পক্ষগণের মধ্যে সাহায্যকারী হুণ্ডি) : কখনও কখনও দুই-এর অধিক ব্যক্তির মধ্যে সাহায্যকারী হুণ্ডি-সংক্রান্ত লেনদেন সম্পাদিত হইতে পারে।

***Illustration 147 :** For their mutual accommodation, the following bills were accepted by Antony, Bose and Chapman on July 1, 1970 payable 4 months after sight :

(*i*) By Bose Rs. 9,000 and by Chapman Rs. 15,000 in favour of Antony.

(*ii*) By Antony Rs. 18,000 and by Chapman Rs. 6,000 in favour of Bose.

(*iii*) By Antony Rs. 9,000 and by Bose Rs. 21,000 in favour of Chapman.

The parties discounted their respective bills with their bankers at 6% per annum and divided the proceeds amongst themselves equally.

On the due date, Chapman was declared insolvent and a dividend of 50 paise per rupee was received by Antony from Chapman's estate.

Show the Journal entries and the Bose Account and Chapman Account in the books of Antony assuming that the accounts between Antony and Bose was settled by payment.

[Calculations of discount are to be made in complete months.]

[1লা জুলাই, 1970 তারিখে নিজেদের মধ্যে পারস্পরিক সাহায্যের জন্য এন্টনি, বসু ও চ্যাপম্যান নিম্নলিখিত 4 মাসের দর্শনান্তর হুণ্ডিগুলিতে স্বীকৃতি দিল :

(*i*) এন্টনির অনুকূলে বসু কর্তৃক 9,000 টাকার এবং চ্যাপম্যান কর্তৃক 15,000 টাকার হুণ্ডি ; (*ii*) বসুর অনুকূলে এন্টনি কর্তৃক 18,000 টাকার এবং চ্যাপম্যান কর্তৃক 6,000 টাকার হুণ্ডি ; (*iii*) চ্যাপম্যানের অনুকূলে এন্টনি কর্তৃক 9,000 টাকার এবং বসু কর্তৃক 21,000 টাকার হুণ্ডি।

* For Advanced Students.

পক্ষসমূহ নিজ নিজ হুণ্ডিগুলি তাহাদের ব্যাঙ্কে বার্ষিক 6% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল ও প্রাপ্ত অর্থ নিজেদের মধ্যে সমানভাবে ভাগ করিয়া লইল। পরিশোধ্য দিবসে চ্যাপম্যান দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং চ্যাপম্যানের সম্পত্তি হইতে এন্টনি টাকা-প্রতি 50 পয়সা হারে ডিভিডেণ্ড পাইল।

এন্টনি ও বসুর মধ্যে অর্থ আদান-প্রদানের দ্বারা হিসাব মিটানো হইয়াছিল ধরিয়া লইয়া এন্টনির বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি এবং বসু-হিসাব ও চ্যাপম্যান-হিসাব দেখাও। পূর্ণ মাসের ভিত্তিতে বাট্টার গণনা করিতে হইবে।]

Solution : IN THE BOOKS OF ANTONY

JOURNAL

			Dr.	Cr
1970			Rs	Rs.
July 1	Bills Receivable Account	Dr.	24,000	
	To Bose Account			9,000
	To Chapman Account			15,000
	Being the bills drawn on Bose and Chapman and duly accepted by them.			
1	Bose Account	Dr.	18,000	
	Chapman Account	Dr.	9,000	
	To Bills Payable Account			27,000
	Being the bills accepted in favour of Bose and Chapman.			
1	Chapman Account	Dr.	15,000	
	To Bose Account			15,000
	Being the entry for the net amount of acceptance exchanged between Bose and Chapman . Bills drawn by Chapman on Bose Rs. 21,000 *less* Bills drawn by Bose on Chapman Rs. 6,000.			
1	Bank Account	Dr,	23,520	
	Discount Account	Dr,	480	
	To Bills Receivable Account			24,000
	Being the acceptances from Bose and Chapman discounted with the bank @ 6% p. a. for 4 months.			
1	Bank Account	Dr.	1.920	
	Discount Account	Dr.	40	
	To Chapman Account			1,960
	Being the amount received from Chapman to make the proceeds and the discount equal in the case of the parties [*See Note*].			
1	Bose Account	Dr.	1,960	
	To Chapman Account			1,960
	Being the amount received by Bose from Chapman to make the proceeds and the discount equal in the case of the parties [*See Note*].			
Nov. 4	Bills Payable Account	Dr.	27,000	
	To Bank Account			27,000
	Being the amount of our acceptances to Bose and Chapman met at maturity,			

JOURNAL—*Continued.*

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Nov. 4	Chapman Account To Bank Account Being the dishonour of Chapman's acceptance previously discounted with bank.	Dr.		15,000	15,000
4	Chapman Account To Bose Account Being the dishonour of Chapman's acceptance to Bose.	Dr.		6,000	6,000
4	Bank Account Bose Account Bad Debts Account To Chapman Account Being the dividend @ 50 Paise in the rupee received from the estate of Chapman, half the loss arising out of Chapman's insolvency to be borne by Bose and the balance written off as bad debt.	Dr. Dr. Dr.		13,040 6,520 6,520	26,080
4	Bose Account To Bank Account Being the amount paid to Bose in settlement of account.	Dr.		3,520	3,520

Ledger

Dr. BOSE ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
July 1	To Bills Payable A/c		18,000	July 1	By Bills Receivable A/c		9,000
1	,, Chapman A/c		1,960	1	,, Chapman A/c		15,000
Nov. 4	,, Chapman A/c		6,520	1	,, Chapman A/c		6,000
4	,, Bank A/c		3,520				
			30,000				30,000

Dr. CHAPMAN ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
July 1	To Bills Payable A/c		9,000	July 1	By Bills Receivable A/c		15,000
1	,, Bose A/c		15,000	1	,, Bank A/c		1,920
Nov. 4	,, Bank A/c		15,000	1	,, Discount A/c		40
4	,, Bose A/c		6,000	1	,, Bose A/c		1,960
				Nov. 4	,, Bank A/c		13,040
				4	,, Bose A/c		6,520
				4	,, Bad Debts A/c		6,520
			45,000				45,000

মন্তব্য ঃ বাট্টা বাদ প্রাপ্ত অর্থ ও বাট্টার অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করা হইয়াছে ঃ

	মোট টাকা	এণ্টনি টাকা	বসু টাকা	চ্যাপম্যান টাকা
প্রাপ্য বিল (Bills Receivable)	78,000	24,000	24,000	30,000
বাট্টা (Discount)	1,560	480	480	600
বাট্টা বাদ প্রাপ্ত অর্থ	76,440	23,520	23,520	29,400
বাট্টা বাদ প্রাপ্ত অর্থের বণ্টন	76,440	25,480	25,480	25,480
	×	1,960 পাওনা	1,960 পাওনা	3,920 দেনা
মোট বাট্টার বণ্টন	1,560	520	520	520
প্রদত্ত বাট্টা	1,560	480	480	600
	×	40 দেনা	40 দেনা	80 পাওনা

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ উপরোক্ত সমাধানে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, Antony-র সহিত Bose ও Chapman-এর যে সকল লেনদেন সরাসরি সংঘটিত হইয়াছে, সেইগুলির হিসাব Antony তাহার নিজের বইতে লিপিবদ্ধ করিবেই ; অধিকন্তু Bose ও Chapman-এর পরস্পরের মধ্যে যে সকল লেনদেন সম্পাদিত হইয়াছে, Antony-কে সেইগুলিও লিখিয়া রাখিতে হইবে।

Bose ও Chapman-কেও অনুরূপভাবে নিজ নিজ বইতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

EXERCISE XVIII

1. Define a Bill of Exchange. What are its essential features ?
[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]
[বাণিজ্যিক হুণ্ডির সংজ্ঞা লিখ। ইহার অত্যাবশ্যক বৈশিষ্ট্যগুলি কি কি ?]

2. What is a Bill of Exchange ? What are the advantages claimed on behalf of Bill of Exchange ? **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1964]**
[বাণিজ্যিক হুণ্ডি কাহাকে বলে ? বাণিজ্যিক হুণ্ডির পক্ষে কি কি সুবিধা আছে বলিয়া দাবি করা হয় ?]

3. Distinguish between a Bill of Exchange and a Cheque. [C. U. 1953]
[বাণিজ্যিক হুণ্ডি ও চেকের মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় কর।]

4. Bring out the points of difference between Bill of Exchange and Promissory Note. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1965]**
[বাণিজ্যিক হুণ্ডি ও প্রমিসরি নোটের মধ্যে পার্থক্যের বিষয়গুলি নির্ণয় কর।]

5. What is Endorsement ? Mention some of the types of endorsements in common use.

[পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর কি ? সাধারণতঃ প্রচলিত পৃষ্ঠাঙ্কনের কয়েকটি ধরন উল্লেখ কর।]

6. What do you mean by 'Crossing of a Cheque' ? What are the different types of Crossing ?

[চেকের রেখাঙ্কন বলিতে কি বুঝ ? বিভিন্ন ধরনের রেখাঙ্কন কি কি ?]

7. Explain the under-mentioned terms arising under Bills of Exchange transactions :

(*i*) Discounting a Bill ; (*ii*) Dishonouring a Bill by non-payment, (*iii*) Notary Public, (*iv*) Days of Grace, (*v*) Order Cheque, (*vi*) Bills in set, (*vii*) Allonge, (*viii*) Tenor, (*ix*) Noting and Protest, (*x*) Usance, (*xi*) Drawee in case of need, (*xii*) Letter of Credit.

[বাণিজ্যিক হুণ্ডির লেনদেন-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলি ব্যাখ্যা কর : (*i*) বাণিজ্যিক হুণ্ডির বাট্টাকরণ ; (*ii*) অপরিশোধের জন্য বাণিজ্যিক হুণ্ডির প্রত্যাখ্যান ; (*iii*) লেখ্য প্রমাণক ; (*iv*) রেয়াতি দিবস ; (*v*) আদিষ্টদের চেক ; (*vi*) কেতা হিসাবে প্রস্তুত হুণ্ডি ; (*vii*) দলিল-পত্রী ; (*viii*) মেয়াদ : (*ix*) নিকরাই ও সিকরাই ; (*x*) প্রচলিত মুদ্দত ; (*xi*) প্রয়োজনানুসার হুণ্ডি-গ্রাহক ; (*xii*) আকল পত্র।]

8. Explain the under-mentioned terms :

(*i*) Negotiable Instruments, (*ii*) Holder in due course ;

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1967]

and (*iii*) Special Crossing of a Cheque.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1966]

[নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলি ব্যাখ্যা কর ; (*i*) হস্তান্তরযোগ্য দলিল ; (*ii*) নিয়মানুসার ধারক ; (*iii*) চেকের বিশেষ রেখাঙ্কন।]

9. Explain the term, 'Renewal of a Bill Payable.'

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

['প্রদেয় হুণ্ডির নবীকরণ' কথাটি ব্যাখ্যা কর।]

10. Explain the term : Accommodation Bill. When are they drawn ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]
[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

['সাহায্যকারী-হুণ্ডি' এই পরিভাষাটি ব্যাখ্যা কর। ঐগুলি কখন কাটা হয় ?]

11. How do you distinguish between a 'Documentary Bill' and an 'Accommodation Bill' ? [C. U. B. Com. 1957]

['দলিলী হুণ্ডি ও সাহায্যকারী হুণ্ডির মধ্যে কিভাবে পার্থক্য দেখাইবে ?]

12. What is meant by having a Bill 'retired' before its due date and why is it done ? [C. U. B. Com. 1947]

[পরিশোধ্য দিবসের পূর্বে হুণ্ডি পরিশোধ বলিতে কি বুঝ এবং কেন ইহা করা হয় ?]

13. On 1st January, 1965, Haran draws a three months' Bill for Rs. 1,000 on Paran. The latter accepts and returns the same to the former on the same date. The Bill was discounted with United Bank of India for Rs. 975. On due date the Bill was honoured by payment.

You are required to give the entries in the books of the parties.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966.]

[1লা জানুয়ারী, 1965 তারিখে হারাণ পরাণের উপর তিন মাস পরে দেয় 1,000 টাকার একটি বাণিজ্যিক হুণ্ডি কাটিল। হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দান করিয়া পরাণ উহা হারাণকে ফেরত দিল। হুণ্ডিটি ইউনাইটেড ব্যাঙ্ক অব ইণ্ডিয়ার নিকট 975 টাকায় বাট্টা দিয়া ভাঙ্গানো হইল। পরিশোধ্য দিবসে হুণ্ডিটি পরিশোধপূর্বক মিটানো হইল। পক্ষসমূহের বইতে দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে।]

14. Ray sold goods to Bose for Rs. 500 for which a Bill of Exchange for 3 months was drawn and accepted by Bose on 1st October, 1952. Ray then endorsed the bill to Choudhury who discounted it with his Bank on 4th October for Rs. 480. At maturity the Bill was duly honoured by Bose. Journalise the transactions in the books of Ray, Bose and Choudhury. [C. U. 1953]

[বসুর নিকট রায় 500 টাকার পণ্য বিক্রয় করিয়া 3 মাস মেয়াদের একটি বাণিজ্যিক হুণ্ডি কাটিল এবং বসু 1লা অক্টোবর, 1952 তারিখে উহাতে স্বীকৃতি দিল। তৎপরে রায় হুণ্ডিটি চৌধুরীকে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করিল এবং চৌধুরী উহা 4ঠা অক্টোবর তারিখে 480 টাকায় ব্যাঙ্কের নিকট বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। পরিশোধ্য দিবসে হুণ্ডিটি বসু কর্তৃক মিটানো হইল। রায়, বসু ও চৌধুরীর জাবেদা বইতে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর।]

15. Hiren draws a Bill on Biren for Rs. 3,000. Biren accepts the Bill and returns it to Hiren. Hiren endorses it to Niren in settlement of a debt of an equal amount. On due date the Bill was honoured by payment.

You are required to give entries in the books of Hiren. What would have been the entries if Hiren instead of endorsing the Bill to Niren had held it till maturity and waited for final payment on the Bill ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com 1963]

[হীরেন বীরেনের উপর 3,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। বীরেন হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিয়া উহা হীরেনের নিকট ফেরত দিল। সমঅঙ্কের দেনা পরিশোধের জন্য হীরেন উহা নীরেনকে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করিল। পরিশোধ্য দিবসে হুণ্ডিটি পরিশোধপূর্বক মিটানো হইল। হীরেনের বইতে দাখিলাগুলি দেখাও। হীরেন যদি নীরেনকে হুণ্ডিটি পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর না করিয়া মেয়াদপূর্তি পর্যন্ত উহা ধরিয়া রাখিত এবং হুণ্ডিটির পরিশোধের জন্য অপেক্ষা করিত, তাহা হইলে কি কি দাখিলা লিপিবদ্ধ করিতে হইত ?]

16. On 5th January, 1948, *A* received three Bills of Exchange from *B* for Rs. 100, Rs. 200 and Rs. 300 payable at one, two and three months respectively. On 10th January, he gave the first Bill to *C* at an agreed value of Rs. 95 and on 16th January he discounted the second Bill with his Bank at 5 per cent. On the due dates three Bills were honoured. Show the entries in *A*'s books. [C. U. B. Com. 1948.]

[5ই জানুয়ারী, 1948 তারিখে *A*, *B*-এর নিকট হইতে 100 টাকার, 200 টাকার এবং 300 টাকার তিনটি বাণিজ্যিক হুণ্ডি পাইল। উক্ত হুণ্ডিগুলি যথাক্রমে এক মাস, দুই মাস ও তিন মাস পরে দেয়। 10ই জানুয়ারী তারিখে সে প্রথম হুণ্ডিটি *C*-কে 95 টাকা মূল্যে দিল এবং 16ই জানুয়ারী তারিখে সে দ্বিতীয় হুণ্ডিটি তাহার ব্যাঙ্কে 5% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। পরিশোধ্য দিবসে তিনটি হুণ্ডি-ই পরিশোধপূর্বক মিটানো হইল। *A*-এর বইতে দাখিলাগুলি দেখাও।]

17. A Bill for three months was drawn by Ananda for Rs. 2,000 on Ali on 1st April, 1958. The latter accepted it and returned it to Ananda. What entries will be required to be passed in the books of Ananda under each of the following circumstances ?

(*i*) The Bill was retained and realised on due date by Ananda ; (*ii*) The Bill was discounted for Rs. 1,990 ; (*iii*) The Bill was endorsed to a creditor in

settlement of a debt of Rs. 2,010. (It is assumed that the Bill was honoured by payment at maturity). [C. U. B. Com. 1959]

[1লা এপ্রিল, 1958 তারিখে আনন্দ কর্তৃক আলির উপর তিন মাস পরে পরিশোধ্য একটি হুণ্ডি কাটা হইল। উপরোক্ত ব্যক্তি হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিয়া উহা আনন্দকে ফেরত পাঠাইল। নিম্নলিখিত পরিস্থিতিগুলির প্রত্যেকটিতে আনন্দের বইতে কোন্ কোন্ দাখিলা লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা দেখাও:

(*i*) আনন্দ কর্তৃক হুণ্ডিটি ধরিয়া রাখা হইয়াছিল এবং পরিশোধ্য দিবসে উহা আদায় করা হইয়াছিল; (*ii*) হুণ্ডিটি 1,990 টাকায় বাট্টা দিয়া ভাঙ্গানো হইয়াছিল; (*iii*) 2,010 টাকার একটি দেনা নিষ্পত্তির জন্য হুণ্ডিটি একজন পাওনাদারকে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করা হইয়াছিল। ধরিয়া লওয়া হইল যে, মেয়াদপূর্তিতে হুণ্ডিটি পরিশোধপূর্বক মিটানো হইয়াছিল।]

18. On January 3, *B* purchased from *A* goods to the value of Rs. 12,000 and settled the account by means of three Bills of Exchange for Rs. 4,000 each, due respectively in two, three and four months. A week later *A* discounted the first of the three Bills with his bank, receiving Rs. 3,800 ; the others he held.

The first two Bills were paid at maturity. The third *B* was unable to meet, and it was retired by arrangement, *B* paying Rs. 1,000 in cash and giving *A* a fresh Bill for three months to cover the balance with interest at the rate of 5 per cent per annum. The Bill was duly met at maturity.

Set out the Journal and Cash Book entries recording the above in *A*'s Books.

[3রা জানুয়ারী তারিখে *A*-এর নিকট হইতে *B* 12,000 টাকার পণ্য ক্রয় করিল এবং 4,000 টাকা করিয়া তিনটি হুণ্ডির সাহায্যে মূল্য পরিশোধ করিল। উক্ত হুণ্ডিগুলি যথাক্রমে দুমাস, তিনমাস ও চার মাস পরে দেয় ছিল। এক সপ্তাহ পরে *A* প্রথম হুণ্ডিটি তাহার ব্যাঙ্কে বাট্টা করিয়া 3,800 টাকা পাইল। অন্য হুণ্ডিগুলি সে ধরিয়া রাখিল।

প্রথম দুইটি হুণ্ডি মেয়াদপূর্তির দিনে পরিশোধ করা হইল। তৃতীয়টি *B* মিটাইতে পারিল না এবং মেয়াদের পূর্বে ব্যবস্থাক্রমে উহা ফেরত লইয়া *B* 1,000 টাকা নগদ দিল এবং সে *A*-কে বার্ষিক 5% হার সুদ সমেত অবশিষ্ট টাকার জন্য 3 মাসের মেয়াদের একটি নূতন হুণ্ডি দিল। এই হুণ্ডিটি মেয়াদপূর্তির দিন পরিশোধ করা হইল। *A*-এর বইতে জাবেদা ও ক্যাশ বই-এর দাখিলাগুলি দেখাও।]

19. Journalise the following transactions :

(*a*) Aparag informs us before the due date of his Bill Payable for Rs. 1,200 as to his inability to meet the same. We accommodate him by receiving Rs. 300 in cash and drawing on him another Bill of Rs. 940 (inclusive of interest and noting charges Rs. 10) which he accepts.

(*b*) Being unable to meet our acceptance for Rs. 2,000, we request Dhanaban to cancel the same. We pay them Rs. 1,000 in cash and ask them to draw on us a Bill for Rs. 1,060 which we accept.

(*c*) Endorsed over Bandhab's acceptance to Mahajan in settlement of our Bill Payable due to him for Rs. 3,000.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি জাবেদাতে লিপিবদ্ধ কর: (ক) মেয়াদপূর্তির দিনের পূর্বে অপরাগ আমাদিগকে জানাইল যে, সে তাহার 1,200 টাকার প্রদেয় হুণ্ডি মিটাইতে পারিবে না। 300 টাকা নগদ পাইয়া এবং তাহার উপর 940 টাকার সুদ এবং নোটারীর খরচ সমেত অন্য একটি হুণ্ডি কাটিয়া আমরা তাহাকে সাহায্য করিলাম; সে উক্ত হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিল। (খ) 2,000 টাকার স্বীকৃত হুণ্ডি পরিশোধ করিতে না পারিয়া আমরা ধনবানকে উহা বাতিল করিতে অনুরোধ করিলাম। আমরা তাহাকে নগদ 1,000 টাকা দিলাম এবং আমাদের উপর 1,060 টাকার

একটি হুণ্ডি কাটিতে তাহাকে বলিলাম ; আমরা উহাতে স্বীকৃতি দিলাম। মহাজনকে দেয় 3,000 টাকার হুণ্ডির পরিশোধার্থে বান্ধবের স্বীকৃত হুণ্ডি পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক মহাজনকে হস্তান্তর করা হইল।]

Dishonour of Bills

20. On 1st November, 1951, Ray sold goods to the value of Rs. 5,000 to Sen who accepted a Bill at 3 months. On 4th November, 1951 Ray discounted this Bill @ 6% per annum with his bankeres. At maturity the Bill was returned by the bankers dishonoured and Rs. 25 was charged as expenses. Show the entries in the Journal of Ray and Sen recording the above transactions.

[C. U. 1952—*Adapted.*]

[1লা নভেম্বর, 1951 তারিখে রায় সেনের নিকট 5,000 টাকার পণ্য বিক্রয় করিল এবং সেন তিন মাসের মেয়াদের একটি হুণ্ডিতে স্বীকৃতি দিল। 4ঠা নভেম্বর, 1951 তারিখে রায় তাহার ব্যাঙ্কে বার্ষিক 6% হারে হুণ্ডিটি বাট্টা করিল। মেয়াদপূর্তির দিন হুণ্ডিটি প্রত্যাখ্যাত বলিয়া ব্যাঙ্ক কর্তৃক ফেরত দেওয়া হইল এবং খরচ বাবদ 25 টাকা চার্জ করা হইল। রায়ের ও সেনের জাবেদায় উক্ত লেনদেনগুলির দাখিলা দেখাও।]

21. X draws a Bill for Rs. 500 on Y and Y accepts it and passes it on to X. X endorses it to Z and Z endorses it to A. A discounts the Bill for Rs. 490. On the date of maturity, the Bill is dishonoured and noting charges incurred by the bankeres amount to Rs. 10. Assuming that the Bill was taken over by X on dishonour, you are asked to give the Journal entries recording the above transactions in the books of all the parties. [C. U. B. Com., 1952]

[Y-এর উপর X 500 টাকার একখানা হুণ্ডি কাটিল এবং Y উহাতে স্বীকৃতি দিয়া X-কে পাঠাইয়া দিল। X উহা Z-কে এবং Z আবার A-কে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করিল। A হুণ্ডিটি 490 টাকায় বাট্টা করিয়া ভাঙ্গাইল। মেয়াদপূর্তির দিন হুণ্ডিটি প্রত্যাখ্যাত হইল এবং নোটারীর খরচ 10 টাকা ব্যাঙ্ক কর্তৃক প্রদত্ত হইল। প্রত্যাখ্যানের পর X কর্তৃক হুণ্ডিটির দায়িত্ব গ্রহণ করা হইল ধরিয়া লইয়া সকল পক্ষের বইতে লেনদেনগুলির জাবেদার দাখিলা লিপিবদ্ধ কর।]

22. On 1st September, 1966, X received from Y three Bills of exchange for Rs. 700, Rs. 600 and Rs. 500 for 3 months, 2 months and 1 month respectively.

On 1st October, 1966, the first Bill was endorsed in favour of creditor K. On the same date the second bill was discounted through Bank at 5 per cent and the last bill was retained until the due date. On due dates all the Bills were dishonoured. Show the entries that would appear in the books of X.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[1লা সেপ্টেম্বর, 1966 তারিখে Y-এর নিকট হইতে X 700 টাকা, 600 টাকা ও 500 টাকার তিনটি বাণিজ্যিক হুণ্ডি পাইল ; হুণ্ডিগুলি যথাক্রমে 3 মাস, 2 মাস ও 1 মাস পরে দেয় ছিল। 1লা অক্টোবর 1966 তারিখে প্রথম হুণ্ডিটি K নামক পাওনাদারের অনুকূলে পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক হস্তান্তর করা হইল। ঐ তারিখেই দ্বিতীয় হুণ্ডিটি ব্যাঙ্কের নিকট 5% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙানো হইল এবং শেষ হুণ্ডিটি পরিশোধ্য দিবস পর্যন্ত ধরিয়া রাখা হইল। মেয়াদপূর্তির দিন সব হুণ্ডিগুলি প্রত্যাখ্যাত হইয়া আসিল। X-এর বইতে দাখিলাগুলি দেখাও।]

23. On 1st January, 1960, Sibnath received from Harinath three acceptance for Rs. 9,000, Rs. 12,000 and Rs. 15,000 for 2 months. The first Bill for Rs. 9,000 was endorsed to Birendra Chandra ; the second Bill for Rs. 12,000 was held till maturity ; and the third Bill for Rs. 15,000 was discounted for Rs. 75. At maturity all the Bills were dishonoured.

Give the Journal entries in the books of Shibnath and the Ledger Accounts (Shibnath Account and Bills Payable Account) in the books of Harinath in respect of these transactions. [B. U. B. Com. 1962]

[জানুয়ারী 1, 1960 তারিখে হরিনাথের নিকট হইতে শিবনাথ 9,000 টাকা, 12,000 টাকা ও 15,000 টাকা মূল্যের 2 মাসের মেয়াদী তিনখানি স্বীকৃত হুণ্ডি পাইল। 9,000 টাকার প্রথম হুণ্ডিখানি বীরেন্দ্র চন্দ্রকে পৃষ্ঠাঙ্কন-পূর্বক হস্তান্তর করা হইল; 12,000 টাকার দ্বিতীয় হুণ্ডিখানি মেয়াদপূর্তি পর্যন্ত ধরিয়া রাখা হইল এবং 15,000 টাকার তৃতীয় হুণ্ডিখানি 75 টাকা বাট্টা দিয়া ভাঙ্গানো হইল। মেয়াদপূর্তির দিন হুণ্ডিগুলি প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল। এতৎসংক্রান্ত লেনদেন সম্পর্কীয় দাখিলাগুলি শিবনাথের বইতে জাবেদাতে এবং হরিনাথের বইতে লেজারের হিসাবগুলি (শিবনাথ হিসাব ও প্রদেয় হুণ্ডি হিসাব) দেখাও।]

24. On 1. 4. 68 Amar accepts a three months' Bill drawn by his creditor Binode for Rs. 10,000. On 4. 5. 68 Binode discounts the same at 5%. Amar, being unable to meet the bill at maturity, requests Binode to accept Rs. 4,000 in cash and to draw another bill for three months for the balance sum *plus* interest at 7% p. a. and Binode agrees. But before the second bill matures Amar becomes insolvent and is unable to pay any amount whatsoever.

Show the entries in Binode's Journal to record these transactions.

[C. U. Three-Year Degree Course, B Com. 1969]

[1লা এপ্রিল, 1968 তারিখে পাওনাদার বিনোদ কর্তৃক লিখিত 10,000 টাকার তিন মাসের হুণ্ডিতে অমর স্বীকৃতি দান করিল। 4. 5. 68 তারিখে বিনোদ উক্ত হুণ্ডিটিকে 5% বাট্টায় ভাঙাইল। অমর ঐ হুণ্ডির টাকা মেয়াদপূর্তির সময় দিতে অসমর্থ হওয়ায় সে বিনোদকে ঐ তারিখে নগদ 4,000 টাকা লইতে ও বাকি টাকার জন্য বার্ষিক 7% সুদ সহ আর একটি তিন মাসের হুণ্ডি লিখিতে অনুরোধ করে এবং বিনোদ উহাতে রাজি হয়। কিন্তু উক্ত দ্বিতীয় হুণ্ডিটির মেয়াদপূর্তির আগেই অমর দেউলিয়া ঘোষিত হয় এবং সে কোনও টাকা দিতে পারিল না।

এতৎসংক্রান্ত লেনদেনগুলি বিনোদের জাবেদা বইতে কিরূপে লেখা হইবে তাহা দেখাও।]

25. On 1st June, X sold goods to Y to the value of Rs. 3,000 for which he drew a Bill on Y at 3 months after date. On 4th July, X discounted the Bill at 5% per annum with his Bankers, United Bank. On maturity, the Bill was returned by the Banker dishonoured with Rs. 15 expenses. On 7th September, Y paid Rs. 750 and the expenses incurred by X, and also gave X another Bill at 3 months for the balance amount due together with interest at 6% per annum. One month before maturity of the second Bill, Y retired the same at a discount of 4% per annum.

Journalise the above transactions in the books of X. [B. U. B. Com. 1961]

]1লা জুন তারিখে Y-এর নিকট X 3,000 টাকার পণ্য বিক্রয় করিয়া Y-এর উপর 3 মাসের মেয়াদের একটি হুণ্ডি কাটিল। 4ঠা জুলাই তারিখে X তাহার ব্যাঙ্ক, ইউনাইটেড ব্যাঙ্কের নিকট হুণ্ডিটি 5% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। মেয়াদপূর্তির দিন হুণ্ডিটি প্রত্যাখ্যাত হইয়া ব্যাঙ্কের নিকট হইতে ফেরত আসিল এবং এজন্য 15 টাকা খরচ লাগিল। 7ই সেপ্টেম্বর তারিখে Y 750 টাকা এবং X কর্তৃক ব্যয়িত খরচের টাকা দিল এবং X-কে বার্ষিক 6% সুদ সমেত বাকী প্রাপ্য টাকার জন্য 3 মাসের মেয়াদের অপর একটি হুণ্ডি দিল। দ্বিতীয় হুণ্ডিটির মেয়াদপূর্তির একমাস পূর্বেই Y উহা বার্ষিক 4% বাট্টায় প্রাক্-মেয়াদ পরিশোধ করিল। X-এর বইতে উক্ত লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত কর।]

26. On 1st January, 1954, A buys goods from B for Rs. 8,000 subject to a trade discount of 10%. He gives two Bills of equal amounts at three and six months respectively with interest @ 6% per annum.

The first Bill is dishonoured at maturity and A gives another Bill in lieu thereof for three months with interest at 12 per cent per annum.

The second and third Bills are duly met at maturity.

Give Journal entries in A's books to record these transactions.

[C. A., May, 1956]

[1লা জানুয়ারী, 1954 তারিখে *B*-র নিকট হইতে *A* 10% দস্তরি বাট্টায় 8,000 টাকার পণ্য ক্রয় করিল। সে উক্ত টাকার জন্য বার্ষিক 6% সুদ সমেত সমান অঙ্কের তিন মাসের এবং ছয় মাসের মেয়াদী দুইখানা হুণ্ডি দিল। প্রথম হুণ্ডিটি মেয়াদপূর্তির দিন প্রত্যাখ্যাত হইল এবং *A* উহার পরিবর্তে বার্ষিক 12% সুদ সমেত তিন মাসের মেয়াদে অপর একটি হুণ্ডি দিল। দ্বিতীয় ও তৃতীয় হুণ্ডিগুলি মেয়াদপূর্তির দিন মেটানো হইল। *A*-র বইতে এই লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

27. On 1st January, 1963, Dinesh sold goods of the value of Rs. 2,000 to Debesh on credit and drew a Bill for three months for the same amount which Debesh accepted on the same date. The Bill was discounted for Rs. 1,970. On due date Debesh notified his inability to meet the Bill and requested Dinesh to take it up and pay the noting charges of Rs. 4, which Dinesh did. The following day Debesh met his obligation with a Bill at two months for the amount together with interest at 6% p. a. and paid cash for noting charges. When this Bill became due Debesh met it by paying cash Rs. 1,000 and accepting a fresh Bill at 3 months for Rs. 1,015. Debesh became insolvent before this last Bill became due and a first and final dividend of 25 paise in the rupee was realised from his estate on 1st December, 1963.

Pass entries is the books of Dinesh to record the above transactions.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[1লা জানুয়ারী, 1963 তারিখে দীনেশ দেবেশের নিকট 2,000 টাকার পণ্য ধারে বিক্রয় করিল এবং সমপরিমাণ টাকার জন্য তিন মাসের মেয়াদে একটি হুণ্ডি কাটিল; দেবেশ ঐ তারিখেই উহাতে স্বীকৃতি দিল। হুণ্ডিটি 1,970 টাকায় বাট্টা দিয়া ভাঙ্গানো হইল। মেয়াদপূর্তির দিন দেবেশ হুণ্ডিটি মিটাইবার অক্ষমতা জ্ঞাপন করিল এবং দীনেশকে উহা ফেরত নিতে বলিল এবং নোটারীর ফি বাবদ 4 টাকা দিতে চাহিল। দীনেশ স্বীকৃত হইল। পরের দিন দেবেশ বার্ষিক 6% সুদ সমেত তাহার দায় একটি দুই মাসের মেয়াদী হুণ্ডি দ্বারা মিটাইল এবং নোটারীর খরচ বাবদ নগদ টাকা দিল। হুণ্ডিটি পরিশোধ্য হওয়ার দিন 1,000 টাকা নগদ দিয়া এবং 3 মাসের মেয়াদে 1,015 টাকার একটি হুণ্ডিতে স্বীকৃতি দিয়া দেবেশ ইহা মিটাইল। শেষ হুণ্ডিটির মেয়াদপূর্তি হইবার পূর্বে দেবেশ দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং তাহার সম্পত্তি হইতে 1লা ডিসেম্বর, 1963 তারিখে টাকা-প্রতি 25 পয়সা হারে প্রথম ও শেষ ডিভিডেণ্ড আদায় হইল।

উপরের লেনদেনগুলি দীনেশের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার দাখিলাগুলি লিখ।]

(*Ans. Bad Debt, Rs. 761·25*)

[*Hints* : Dinesh কর্তৃক প্রদত্ত Allowance, 5 টাকা।]

Accommodation Bill

28. For their mutual accommodation *X* and *Y* draw on each other on 1st January, 1963 at three months for Rs. 1,000. They discount each other's at 6% and at maturity they honour their Bills by payment.

Journalise the transactions in the books of both the parties.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1964]

[পারস্পরিক সাহায্যের জন্য *X* এবং *Y* একে অন্যের উপর 1লা জানুয়ারী, 1963 তারিখে তিন মাসের মেয়াদে 1,000 টাকা করিয়া হুণ্ডি কাটিল। তাহারা প্রত্যেক নিজ নিজ হুণ্ডি 6% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল এবং মেয়াদপূর্তির দিন নগদ টাকা দিয়া হুণ্ডিগুলি মিটাইল। উভয় পক্ষের বইতে লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত কর।]

29. For their mutual convenience, *A* draws a Bill on *B* for Rs. 1,000 at three months on 1st January, 1950. *B* accepts the Bill and returns it to *A*. The arrangement between *A* and *B* is that they will share the proceeds equally between themselves. *A* discounts the Bill with his bankers at 4% per annum

on 4th January and remits moiety of proceeds to *B*. On the Bill falling due. *A* remits his proportion and the Bill is met in due course by *B*.

Show entries in the books of both *A* and *B*, interest being calculated in months. [C. U. B. Com. 1950]

[1লা জানুয়ারী, 1950 তারিখে পারস্পরিক সাহায্যের জন্য *A* তিন মাসের মেয়াদের একটি 1,000 টাকার হুণ্ডি *B*-এর উপর কাটিল। *B* হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিয়া উহা *A*-এর নিকট ফেরত দিল। *A* এবং *B*-এর মধ্যে এরূপ বন্দোবস্ত হইল যে, হুণ্ডির টাকা তাহারা নিজেদের মধ্যে সমানভাবে ভাগ করিয়া লইবে। 4ঠা জানুয়ারী তারিখে *A* হুণ্ডিটি তাহার ব্যাঙ্কে বার্ষিক 4% হারে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল এবং প্রাপ্ত টাকার অংশ *B*-কে পাঠাইল। হুণ্ডিটি পরিশোধ্য হইলে, *A* তাহার অংশ পাঠাইয়া দিল এবং *B* কর্তৃক হুণ্ডিটি নিয়মানুসারে পরিশোধ করা হইল। *A* এবং *B* উভয়ের বইতে দাখিলাগুলি দেখাও ; মাস-ভিত্তিতে সুদ গণনা করিতে হইবে।]

30. *A* draws a Bill for Rs. 3,000 and *B* accepts the same for mutual accommodation of both in the ratio of 2 : 1. *A* discounts the same for Rs. 2,820 and remits $\frac{1}{3}$ of proceeds to *B*. Before the due date *B* draws another Bill for Rs. 4,200 on *A* in order to provide funds to meet the first Bill. The second Bill is discounted for Rs. 4,080 by *Y* and a sum of Rs. 720 is remitted to *A* after meeting the first Bill. The second Bill is duly met.

Show the accounts in the books of both *A* and *B*.

[2 : 1 অনুপাতে পারস্পরিক সাহায্যের জন্য *A* 3,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল এবং *B* উহাতে স্বীকৃতি দিল। *A* উহা 2,820 টাকায় বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল এবং প্রাপ্ত অর্থের এক-তৃতীয়াংশ *B*-কে পাঠাইল। মেয়াদপূর্তির পূর্বে প্রথম হুণ্ডির অর্থের সংস্থান করিবার জন্য *B* 4,200 টাকার অপর একটি হুণ্ডি *A*-এর উপর কাটিল। দ্বিতীয় হুণ্ডিটি *Y* বাট্টা দিয়া 4,080 টাকায় ভাঙ্গাইল এবং প্রথম হুণ্ডিটি পরিশোধের পর *A*-এর নিকট 720 টাকা পাঠাইল। দ্বিতীয় হুণ্ডিটি যথাসময়ে মিটানো হইল। *A* এবং *B* উভয়ের বইতে হিসাবগুলি দেখাও।]

31. On February 1, 1962, *A* for the accommodation of himself as well as of *B*, draws on *B* a Bill for Rs. 500 at 3 months. This is accepted by *B* immediately and forthwith discounted by *A* at his Bank at 6%. On the same date *A* remits half the proceeds to *B*, expenses being shared by *A* and *B* equally.

At the date of maturity *B* meets the Bill but *A* fails to remit his share of obligation. Instead, he pays Rs. 100 in Cash and accepts a bill for two months for the balance plus interest at 4 per cent per annum. This Bill is duly met at maturity.

Show Journal entries in the Books of *A* and *B*.

[B. U. B. Com. Adv. 1962]

[1লা ফেব্রুয়ারী, 1962 তারিখে *A* তাহার নিজের এবং *B*-এর সাহায্যের জন্য *B*-এর উপর 3 মাসের মেয়াদে 500 টাকার একখানা হুণ্ডি কাটিল। *B* উহাতে তৎক্ষণাৎ স্বীকৃতি দিল এবং *A* তাহার ব্যাঙ্কে 6% হারে বাট্টা দিয়া উহা ভাঙ্গাইল। ঐ তারিখে-ই *A* প্রাপ্ত অর্থের অর্ধেক *B*-কে পাঠাইল। *A* ও *B* সমানভাবে এতৎসংক্রান্ত খরচ বহন করিল।

মেয়াদপূর্তির দিন *B* হুণ্ডিটি পরিশোধ করিল ; কিন্তু *A* তাহার দেয় অর্থ দিতে পারিল না। উহার পরিবর্তে সে নগদ 100 টাকা দিল এবং অবশিষ্ট টাকার জন্য বার্ষিক 4% হারে সুদ সমেত দুই মাসের মেয়াদী একটি হুণ্ডিতে স্বীকৃতি দিল। মেয়াদপূর্তির দিন এই হুণ্ডিটি পরিশোধ করা হইল।

A এবং *B*-এর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

32. For their mutual accommodation, K. Kamat accepted on 1st March, 1953, a Bill drawn on him by R. Ratnam, for Rs. 4,000 for three months. The Bill was discounted for Rs. 60, discount and the proceeds were shared equally.

On the same day and for the same purpose, Kamat received an acceptance from Ratnam for Rs. 6,000 at three months. The Bill was discounted for Rs. 90, discount and the proceeds were shared as two-third to Kamat and one-third to Ratnam.

Before the due date, Kamat sent a cheque to Ratnam in full settlement of his account, but at maturity Ratnam became insolvent and his estate paid a dividend of 50 P. in the rupee.

Give Journal entries in the Books of K. Kamat and R. Ratnam.

[C. A. Nov., 1953]

[পারস্পরিক সাহায্যের জন্য 1লা মার্চ, 1953 তারিখে আর. রত্নম্ কর্তৃক লিখিত 3 মাসের মেয়াদের 4,000 টাকার একটি হুণ্ডিতে কে. কামাত স্বীকৃতি দিল। হুণ্ডিটি 60 টাকা বাট্টা দিয়া ভাঙ্গানো হইল এবং প্রাপ্ত অর্থ সমানভাবে ভাগ করিয়া লওয়া হইল। একই তারিখে একই উদ্দেশ্যে রত্নমের নিকট হইতে 3 মাসের মেয়াদের 6,000 টাকার একটি স্বীকৃত হুণ্ডি কামাত প্রাপ্ত হইল। 90 টাকা বাট্টা দিয়া হুণ্ডিটি ভাঙ্গানো হইল এবং বাট্টা ও প্রাপ্ত অর্থ কামাত দুই-তৃতীয়াংশ এবং রত্নম্ এক-তৃতীয়াংশ হারে বণ্টন করিয়া লইল।

মেয়াদপূর্তির পূর্বে কামাত তাহার হিসাবে প্রাপ্য সম্পূর্ণ টাকা শোধ করিয়া রত্নম্‌কে একখানা চেক পাঠাইল, কিন্তু রত্নম্ দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং তাহার সম্পত্তি হইতে টাকা-প্রতি 50 পয়সা ডিভিডেণ্ড পাওয়া গেল। কে. কামাত ও আর. রত্নমের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

33. *A* draws a Bill for Rs. 1,500 which *B* accepts for their mutual accommodation to the extent of 2/3rds and 1/3rd. *A* discounts the said Bill with his banker for Rs. 1,410 and remits 1/3rd of the proceeds to *B*. Before the due date, *B* draws another Bill for Rs. 2,100 on *A* in order to provide funds to meet the first Bill. The second Bill is discounted by *B* with his banker for Rs. 2,040 with the help of which the first Bill is met and Rs. 360 are remitted to *A*. Before the due date of the second Bill, *A* became bankrupt and *B* received a dividend of 50 paise in the Rupee in full statisfaction.

Make the necessary entries in the Journal of *A* and *B* respectively. Show also *A*'s account in *B*'s books and *B*'s account in *A*'s books.

[*A* 1,500 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল এবং $\frac{2}{3}$ ও $\frac{1}{3}$ অনুপাতে পারস্পরিক সাহায্যের জন্য *B* হুণ্ডিটিতে স্বীকৃতি দিল। *A* তাহার ব্যাঙ্কে হুণ্ডিটি বাট্টা দিয়া 1,410 টাকায় ভাঙ্গাইল এবং উহার এক-তৃতীয়াংশ *B*-কে পাঠাইল। মেয়াদপূর্তির পূর্বে প্রথম হুণ্ডিটির অর্থ সংস্থানের জন্য *A*-এর উপর *B* 2,100 টাকার অপর একটি হুণ্ডি কাটিল। *B* দ্বিতীয় হুণ্ডিটি তাহার ব্যাঙ্কে বাট্টা দিয়া 2,040 টাকায় ভাঙ্গাইল এবং ইহা দ্বারা প্রথম হুণ্ডিটি পরিশোধ করা হইল এবং *A*-কে 360 টাকা পাঠানো হইল। দ্বিতীয় হুণ্ডিটির মেয়াদপূর্তির পূর্বে *A* দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং *B* তাহার সম্পূর্ণ পাওনা পরিশোধ স্বরূপ টাকা-প্রতি 50 পয়সা ডিভিডেণ্ড পাইল।

A ও *B*-এর নিজ নিজ জাবেদাতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর। *B*-এর বইতে *A*-হিসাব এবং *A*-এর বইতে *B*-হিসাবও দেখাও।]

(*Ans. Bad Debt, Rs. 700.*)

———

ঊনবিংশতি অধ্যায়

CONSIGNMENT—JOINT VENTURE
(চালানী কারবার—যৌথ উদ্‌যোগ)

Consignment
(চালানী কারবার)

অনেক ব্যবসায়ী দূরদেশে বা অন্য শহরে তাহাদের পণ্য বিক্রয় করিবার উদ্দেশ্যে প্রতিনিধি (Agent) নিযুক্ত করিয়া তাহাদের নিকট পণ্য প্রেরণ করিয়া থাকে। পণ্য-প্রেরকের দায়িত্বে সময়মতো ও সর্বোচ্চ মূল্যে এই সকল প্রতিনিধি পণ্যগুলি বিক্রয় করে এবং তজ্জন্য উক্ত প্রতিনিধিগণ তাহাদের পারিশ্রমিক বাবদ পণ্যের মোট বিক্রয়-মূল্যের (Gross Sales Proceeds) উপর নির্দিষ্ট হারে কমিশন পায়। এইজাতীয় ব্যবসায়িক লেনদেনকে **Consignment** বা **চালানী কারবার** বলা হয়।

যে ব্যবসায়ী এইজাতীয় কারবারের উদ্দেশ্যে অন্যত্র পণ্যদ্রব্য প্রেরণ করিয়া থাকে তাহাকে **Consignor** বা **চালান-প্রেরক** বলা হয়; আর যাহার নিকট চালানী-পণ্য প্রেরণ করা হইয়া থাকে, তাহাকে **Consignee** বা **চালান-প্রাপক** বলা হয়।

Consignee যদি সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলির জন্য নিজে কোন খরচাদি বহন করিয়া থাকে, সেইগুলিও সে Consignor-এর নিকট হইতে আদায় করিয়া লয়। সাধারণতঃ, বিক্রীত পণ্যের বিক্রয়-মূল্য হইতে Consignee তাহার নিজের কমিশন ও অন্যান্য খরচ বাদ দিয়া নীট টাকা Consignor-কে হুণ্ডি বা ব্যাঙ্ক ড্রাফ্‌ট-এর (Bank Draft) মাধ্যমে পরিশোধ করিয়া দেয়।

অনেক সময় Consignee পণ্যদ্রব্য পাইবার বা বিক্রয় করিবার পূর্বেই Consignor-কে কিছু টাকা অগ্রিম দিয়া থাকে। এমতাবস্থায় প্রেরিত পণ্যের বিক্রয়মূল্য হইতে Consignee তাহার প্রদত্ত অগ্রিম টাকা কাটিয়া লয়।

Difference between Consignment and Sale (চালান ও বিক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য)—Consignment ও পণ্য-বিক্রয়ের (Sale) মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায়:

(1) ভারতীয় পণ্য-বিক্রয় আইন, 1930-এর 4 (1)-ধারায় বলা হইয়াছে—"পণ্য বিক্রয়ের চুক্তি এমন একটি চুক্তি, যাহা দ্বারা বিক্রেতা পণ্যের **স্বত্ব (Ownership)** ক্রেতাকে নির্দিষ্ট **মূল্যে** হস্তান্তরিত করে বা করিতে সম্মত হয়।" কিন্তু Consignment-সংক্রান্ত পণ্যগুলিতে Consignor তাহার নিজের স্বত্ব ত্যাগ করে না বা সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলি বিক্রয় হওয়ার পূর্বে সেইগুলির মূল্য পরিশোধেরও কোন প্রশ্ন উঠে না।

(2) পণ্যবিক্রয়-চুক্তিতে পণ্যগুলি বিক্রয় হওয়া মাত্র উক্ত পণ্য-সংক্রান্ত যাবতীয় **ঝুঁকি (Risk)** পণ্যের ক্রেতাকে বহন করিতে হয়। সুতরাং কোন প্রকার দৈব-দুর্ঘটনা বা অন্য কারণে সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলি আংশিক বা সম্পূর্ণ বিনষ্ট হইলে তজ্জনিত লোকসান পণ্যের ক্রেতাকেই বহন করিতে হয়। কিন্তু Consignment-এর ক্ষেত্রে Consignee একজন প্রতিনিধি মাত্র। সুতরাং সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলি রক্ষা করিবার বিষয়ে তাহার নিজের যদি কোন গাফিলতি না থাকে, তাহা হইলে কোন কারণবশতঃ সেইগুলি আংশিক বা সম্পূর্ণ ক্ষতিগ্রস্ত হইলেও উহাদের মূল্যের জন্য Consignee-কে কোনরূপ দায়ী করা যায় না ; এই বিষয়ে সমস্ত ক্ষতিই Consignor-কে বহন করিতে হয়।

(3) পণ্যবিক্রয়-চুক্তিতে পণ্য ধারে বিক্রয় করা হইলে বিক্রেতা ও ক্রেতার মধ্যে যথাক্রমে উত্তমর্ণ (Creditor) ও অধমর্ণ (Debtor)-**সম্পর্কের** সৃষ্টি হয়। কিন্তু Consignment-এ Consignor মুখ্যব্যক্তি (Principal) এবং Consignee তাহার প্রতিনিধি (Agent) বলিয়া বিবেচিত হয়।

(4) পণ্যবিক্রয়-চুক্তিতে পণ্যগুলি বিক্রয় করার ফলে যদি ক্রেতার কোন **লাভ** বা লোকসান হইয়া থাকে, তাহা হইলে ক্রেতাকে সেই লাভ গ্রহণ করিতে বা ক্ষতির সম্পূর্ণই বহন করিতে হয়। কিন্তু Consignment-সংক্রান্ত পণ্যবিক্রয়ের ফলে যে লাভ বা লোকসান হইয়া থাকে, উহার সম্পূর্ণই Consignor-এর প্রাপ্য।

(5) পণ্যবিক্রয়-চুক্তিতে পূর্বশর্ত না থাকিলে ক্রেতা বিক্রেতাকে সাধারণতঃ বিক্রীত **পণ্য ফেরত** দিতে পারে না। কিন্তু Consignment-এর ক্ষেত্রে Consignee সর্বদাই Consignor-কে অবিক্রীত পণ্যগুলি ফেরত দিতে পারে।

(6) পণ্যবিক্রয়-চুক্তিতে বিক্রেতা সাধারণতঃ ক্রেতাকে বিক্রীত পণ্য ফেরত দিতে বাধ্য করিতে পারে না। কিন্তু Consignment-এর ক্ষেত্রে Consignor সর্বদাই অবিক্রীত পণ্য **ফেরতের দাবি** করিতে পারে।

(7) পণ্যবিক্রয়ের চুক্তিতে ক্রেতা প্রথমতঃ বিক্রেতার নিকট পণ্যের জন্য মৌখিক বা লিখিত অর্ডার দিয়া থাকে। কিন্তু Consignee-র নিকট হইতে কোন অর্ডার না পাইলেও Consignor তাহাকে পণ্য প্রেরণ করিতে পারে।

Pro Forma Invoice (নমুনা চালান)—Consignment-এর ব্যবসায়ে Consignee-র নিকট পণ্য প্রেরণ করিবার সময় Consignor তাহার প্রেরিত পণ্যগুলির পূর্ণ বিবরণ, পরিমাণ, গুণাগুণ, মূল্য, পরিবহণ ও অন্যান্য প্রাসঙ্গিক খরচ প্রভৃতির বিষয় লিপিবদ্ধ করিয়া একখানা Invoice (চালান)-জাতীয় দলিল Consignee-কে পাঠাইয়া থাকে। ইহাকে **Pro Forma Invoice (নমুনা চালান)** বলা হয়।

সাধারণ ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত লেনদেনে যে Invoice ব্যবহৃত হয়, Pro Forma Invoice দেখিতে প্রায় উহারই মতো। কিন্তু আইনগত দিক দিয়া বিচার করিলে Consignee এবং Consignor-এর মধ্যে যে সম্পর্ক বিদ্যমান, তাহা সাধারণ ক্রেতা-বিক্রেতার সম্পর্ক নহে ; তাহাদের মধ্যে মাত্র মুখ্যব্যক্তি (Principal) এবং প্রতিনিধির (Agent) সম্পর্ক বিদ্যমান থাকে।

সেইজন্য এইজাতীয় বিবরণীকে Invoice না বলিয়া Pro Forma Invoice বলা হয়। সুস্পষ্ট নির্দেশ দেওয়া না থাকিলে Pro Forma Invoice-এ Consignor যে মূল্য লিখিয়া দেয় Consignee যে সর্বদা সেই মূল্যেই পণ্যগুলি বিক্রয় করিবে তাহা নহে। বাজার ও বাজার-দরের গতি-প্রকৃতি প্রভৃতির দিকে লক্ষ্য রাখিয়া পণ্যবিক্রয় বিষয়ে Consignee তাহার কর্তব্য স্থির করে। অসাধুতা প্রমাণ করিতে না পারিলে পণ্যগুলি Pro Forma Invoice-এ লিখিত মূল্যের কমে বিক্রয় করিলেও তাহার বিরুদ্ধে কোন আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ করা চলে না।

নিম্নে Pro Forma Invoice-এর একটি নমুনা দেওয়া হইল :

PRO FORMA INVOICE

Invoice of goods shipped by Barman & Co., Calcutta on board s. s. *Jala Bharat* on their own account and risk to Rustumji & Sons, Bombay.

Marks		*Rs.*	*Rs.*
R & S / 50	50 Chests of Tea weighing 100 kg. each @ Rs. 3 per kg.		15,000
	Add Charges :		
	Freight	150	
	Dock Charges	22	
	Carriage	15	
	Insurance	13	
	Sundry Expenses	10	210
			15,210

Calcutta, E. & O. E.

20th August, 1970 *Barman & Co.*

Account Sales (বিক্রয়ের হিসাব)—Consignment-সংক্রান্ত পণ্যগুলির বিক্রয় শেষ হইলে বা নির্দিষ্ট সময় অতিক্রান্ত হইলে Consignee পণ্যগুলির বিক্রয়-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিবরণ Consignor-কে জানাইয়া থাকে। বিক্রীত পণ্যদ্রব্যের দর ও বিক্রয়মূল্য, পণ্যদ্রব্যগুলি রেলস্টেশন বা জাহাজঘাটা হইতে খালাস করিয়া Consignee-র গুদামে মজুত করা পর্যন্ত বিভিন্ন খাতের খরচ, Consignee-র নিজের প্রাপ্য কমিশনের পরিমাণ প্রভৃতি ইহাতে লিপিবদ্ধ থাকে। মোট বিক্রয়মূল্য হইতে এই সকল খরচ ও কোন অগ্রিম টাকা দেওয়া হইলে সেইগুলি বাদ দিয়া Consignor-এর নীট প্রাপ্য টাকা এই বিবরণীতে স্পষ্টভাবে লেখা থাকে। Consignee কর্তৃক Consignor-কে প্রেরিত এই বিক্রয়ের হিসাবকে Account Sales (Account of Sales বা A/S) বলা হয়।

নিম্নে Account Sales-এর একটি নমুনা দেওয়া হইল :

ACCOUNT SALES

Account Sales of 50 Chests of tea ex. s. s. *Jala Bharat* sold by Messrs Rustumji & Sons, Bombay for the account and risk of Messrs Barman & Co., Calcutta.

Marks		Rs.	Rs.
R & S	30 Chests of Tea of 100 kg. net each @ Rs. 4·50 per kg.	13,500	
50	20 Chests of Tea of 100 kg. net each @ Rs. 5 per kg.	10,000	23,500
	Less Charges & Expenses :		
	Landing Charges	25	
	Storage	60	
	Fire Insurance	15	
	Sundry Expenses	10	
	Commission @ 7 p. c. on Rs. 23,500.	1,645	1,755
	Amount Due	Rs.	21,745
	E. & O. E. Sight Draft for Rs. 21,745 herewith *Rustumji & Sons.* Bombay-1. 25th September, 1970		

Del Credere Commission (ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি)—Consignor কর্তৃক প্রেরিত পণ্য ধারে বিক্রয় করিলে Consignee অনাদায়ী অর্থ-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য সাধারণতঃ দায়ী থাকে না। কিন্তু Consignor অনেক সময় Consignee-র সহিত বিশেষ চুক্তি করিয়া এরূপ ব্যবস্থা করিতে পারে যে, ধারে পণ্য বিক্রয় করা হইলে যদি কোন টাকা অনাদেয় (Bad debt) হয়, তাহা হইলে Consignee উক্ত টাকার জন্য দায়ী থাকিবে। এই শ্রেণীর Consignee-কে **Del Credere Agent (ঝুঁকিবাহক প্রতিনিধি)** বলা হয়। Del Credere এজেন্ট বাকী আদায়ের দায়িত্ব গ্রহণ করায় Consignor-এর ধারে বিক্রয়জনিত ঝুঁকি হ্রাস পায়। এরূপ ক্ষেত্রে Del Credere এজেন্ট নিজের সাধারণ কমিশন ব্যতীত একটি অতিরিক্ত কমিশনও পাইয়া থাকে ; এই কমিশনকে **Del Credere Commission (ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি)** বলা হয়।

মোট বিক্রয়মূল্যের (Gross Sales proceeds) উপর Consignee-র প্রাপ্য সাধারণ কমিশন ও Del Credere কমিশন গণনা করা হয়।

পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে অনেক সময় উল্লেখ থাকে যে, Consignee তাহার সাধারণ কমিশন ছাড়াও Del Credere কমিশন পাইবে ; কিন্তু তৎসত্বেও Bad Debt-জনিত লোকসানের কথা প্রশ্নপত্রে লেখা থাকিতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে Consignor-এর বইতে উক্ত Bad Debt-এর কোন Entry দেখাইতে হইবে না।

Recurring & Non-recurring Expenses (পৌনঃপুনিক ও অ-পৌনঃপুনিক খরচ)—Consignment-সংক্রান্ত পণ্যগুলি প্রেরণ ও বিক্রয় করিবার জন্য যে সকল খরচপত্রাদি দেওয়া হইয়া থাকে, সেইগুলিকে নিম্নলিখিত দুইভাগে বিভক্ত করা যায় :

(ক) পৌনঃপুনিক খরচ (Recurring Expenses) এবং

(খ) অ-পৌনঃপুনিক খরচ (Non-recurring Expenses)।

Consignment কারবারে এমন কতগুলি খরচ রহিয়াছে যেগুলি অতীতে সকল পণ্যগুলির উপর একবার প্রদান করা হইলেও অবিক্রীত Stock-এর উপর সেইগুলি পুনরায় প্রদান করিবার প্রয়োজন হইতে পারে ; যেমন, Consignee কর্তৃক প্রদত্ত বিজ্ঞাপনের খরচ, সেলস্‌ম্যানের বেতন, Consignee-র গুদাম-ভাড়া এবং গুদামে সংরক্ষিত পণ্যের নিরাপত্তার জন্য অগ্নিবীমা প্রভৃতি। পণ্যবিক্রয় শেষ না হওয়া পর্যন্ত বারবার এই খরচগুলি চালাইয়া যাইতে হয়। এইজাতীয় খরচগুলিকে **পৌনঃপুনিক খরচ (Recurring Expenses)** বলা হয়।

আবার এমন কতকগুলি খরচ রহিয়াছে যেগুলি সমস্ত পণ্যের উপর একবার মাত্র ব্যয় করিবার প্রয়োজন হয় ; কোন পণ্য অবিক্রীত থাকিয়া গেলেও পুনরায় উহার উপর এইরূপ খরচের প্রয়োজন হয় না। এইরূপ খরচের মধ্যে Consignor কর্তৃক ব্যয়িত পণ্য-প্রেরণ সংক্রান্ত প্যাকিং খরচ, লরি-ভাড়া, কুলির মজুরি, রেল ও জাহাজ-ভাড়া, নৌ-বীমার প্রিমিয়াম, রপ্তানি-শুল্ক প্রভৃতি বিশেষ উল্লেখযোগ্য। এই সকল খরচ অবিক্রীত Consignment Stock-এর উপর পুনরায় ব্যয় করিবার প্রশ্ন উঠে না। এইজাতীয় খরচগুলিকে **অ-পৌনঃপুনিক খরচ (Non-recurring Expenses)** বলা হয়।

এখানে মনে রাখা প্রয়োজন যে, Consignee কর্তৃক প্রদত্ত খরচগুলির মধ্যেও অ-পৌনঃপুনিক খরচ বিদ্যমান থাকিতে পারে। যেমন, রেলস্টেশন বা জাহাজঘাটা হইতে মাল খালাস করিয়া নেওয়ার জন্য Consignee যে সকল খরচ দিয়া থাকে সেইগুলি এবং আমদানি-শুল্ক (import duty) প্রভৃতি ব্যয়গুলি অ-পৌনঃপুনিক জাতীয় খরচ বলিয়া গণ্য হয়।

Valuation of Unsold Consignment Stock (অবিক্রীত চালানী-পণ্যের মূল্যায়ন)—অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য নির্ধারণ করিবার বিষয়ে হিসাবশাস্ত্র বিশেষজ্ঞদের মধ্যে যথেষ্ট মতভেদ রহিয়াছে। এক শ্রেণীর হিসাবশাস্ত্রবিদ্ বলেন, Consignee-কে পণ্যগুলি পাঠাইবার সময় Consignor মোট পণ্যগুলির (বিক্রীত ও অবিক্রীত) জন্য যে সকল খরচাদি বহন করিয়া থাকে, সেই সকল খরচের আনুপাতিক অংশ অবিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্যের সহিত যোগ করিলেই অবিক্রীত Consignment Stock-এর সঠিক মূল্য নির্ধারিত হইবে।

তাঁহাদের মতে Consignee কর্তৃক ব্যয়িত কোনরূপ খরচই অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্যের সহিত যুক্ত করা উচিত নহে।*

কিন্তু এই বিষয়ে R. N. Carter, William Pickles প্রভৃতি পণ্ডিতগণের অভিমত অন্যরূপ। তাঁহারা বলেন যে, Consignment Stock-এর ক্রয়মূল্য ও Consignee-র ব্যবসায়-স্থলে উহার তৎকালীন স্থানীয় বাজারদরের মধ্যে যে দরটি নিম্নতর উহার উপর ভিত্তি করিয়াই Consignor-কে তাহার অবিক্রীত Stock-এর মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে। অবশ্য, এরূপ ক্ষেত্রে অবিক্রীত পণ্যের প্রকৃত ক্রয়মূল্য নির্ধারণ করিবার জন্য Consignor এবং Consignee কর্তৃক ব্যয়িত অ-পৌনঃপুনিক (Non-recurring) খরচগুলির কথাও বিবেচনা করিতে হইবে। বিক্রীত ও অবিক্রীত Consignment Stock-এর মধ্যে মোট অ-পৌনঃপুনিক খরচ আনুপাতিক হারে ভাগ করিয়া লইয়া অবিক্রীত Stock-এর ক্রয়মূল্যের সহিত অ-পৌনঃপুনিক খরচের আনুপাতিক অংশ যুক্ত করিলেই অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য ঠিকভাবে নিরূপিত হইবে।** Institute of Chartered Accountants-ও অনুরূপ অভিমতই পোষণ করিয়া থাকেন। Spicer & Pegler-ও অন্য ভাষায় এই মতকেই সমর্থন করিয়া গিয়াছেন।†

Examinee's Duty regarding Valuation of Unsold Consignment Stock (অবিক্রীত চালানী-পণ্যের মূল্যায়ন সম্পর্কে পরীক্ষার্থিগণের কর্তব্য)—উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য-নির্ধারণ সম্পর্কে হিসাবশাস্ত্রজ্ঞদের মধ্যে বিশেষ মতভেদ রহিয়াছে। এমতাবস্থায়, কিভাবে অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য নিরূপণ করা হইয়াছে, উহা পরীক্ষার খাতায় সংশ্লিষ্ট উত্তরের নীচে মন্তব্য সহকারে লিপিবদ্ধ করিয়া দেওয়াই পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে নিরাপদ। এই বিষয়ে আমাদের দৃঢ় অভিমত এই যে, R. N. Carter, William Pickles এবং Institute of Chartered Accountants প্রভৃতি কর্তৃক প্রদর্শিত **Cost Price + Proportionate non-recurring expenses** (ক্রয়মূল্য + আনুপাতিক অ-পৌনঃপুনিক খরচ)-এর সূত্র অনুসারে অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য-নির্ধারণ করাই যুক্তিযুক্ত। তৎপরে এইরূপ নির্ণীত মূল্য এবং Consignee-র ব্যবসায়-স্থলে পণ্যগুলির বাজার-দরের মধ্যে যেটি নিম্নতর হয় উহাই অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য বলিয়া পরিগণিত হইবে; আর বাজার-দর জানা না থাকিলে এইরূপ নির্ণীত মূল্যকেই ইহার সঠিক মূল্য বলিয়া ধরিতে হইবে।

---

* It is not desirable to unduly inflate the value of such (Unsold Consignment Stock) by burdening it with the proportionate expenses incurred by the Consignee."—*Advanced Accounting—J. R. Balliboi.*

** "The valuation (of Unsold Consignment Stock) will be at cost price or local market price, if lower, and to the former figure must be added the non-recurring expenses, such as freight, insurance, duties etc., the total of these expenses being apportioned between stock on hand and goods sold."—*William Pickles.*

† "On no account should selling expenses be taken into account in valuing Consignment stock."—*Book-Keeping & Accounts—Spicer & Pegler.*

পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে কখনও কখনও দেখা যায় যে, Consignor এবং Consignee কর্তৃক ব্যয়িত বিভিন্ন সংশ্লিষ্ট খরচগুলির পূর্ণ বিবরণ দেওয়া থাকে না। এমতাবস্থায়, অবিক্রীত Consignment Stock-এর ক্রয়মূল্যের (Cost Price) সহিত কেবলমাত্র Consignor কর্তৃক ব্যয়িত খরচগুলিকে আনুপাতিক হারে যুক্ত করা হইলে অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য সঠিক নির্ধারিত হইবে।*

Advances by Consignee (চালান-প্রাপক কর্তৃক দাদন দান)—অনেক সময় Consignor-এর অনুকূলে Consignee একটা মেয়াদী বাণিজ্যিক হুণ্ডি (Bill of Exchange) স্বীকার করিয়া থাকে বা ব্যাঙ্ক ড্রাফ্‌ট প্রেরণ করিয়া থাকে; কখনও কখনও নগদ টাকা প্রেরণ করিতেও দেখা যায়। Consignor-কে তাহার পণ্যের মূল্যের দিকে কিছু অর্থ অগ্রিম (Advance) দেওয়ার উদ্দেশ্যেই এই হুণ্ডি স্বীকার করা হয় বা ব্যাঙ্ক ড্রাফ্‌ট বা নগদ টাকা প্রেরণ করা হয়। Bill-টিকে Consignor কোন ব্যাঙ্কে বা হুণ্ডির দালালের নিকট ভাঙ্গাইয়া (Discounting) নগদ টাকা লইতে পারে। যদি ঐ মেয়াদী হুণ্ডি ভাঙ্গাইবার জন্য কোন **বাট্টা (Discount)** দিতে হয়, তাহা হইলে Consignor কর্তৃক মূলধন সরবরাহ-সংক্রান্ত সাধারণ ব্যয় (General Financial Charge) বলিয়া উক্ত বাট্টা Consignment Account-এ Debit করা যায় না—উহা সাধারণ Profit & Loss Account-এ Debit করিতে হয়।† Institute of Chartered Accountants-ও এই অভিমতই পোষণ করিয়া থাকেন; সুতরাং ইহা সকলেরই গ্রহণীয়। কিন্তু এতৎসত্ত্বেও কোন কোন হিসাবরক্ষক এইরূপ বাট্টাকে চালানী কারবারের মূলধন সরবরাহ-সংক্রান্ত ব্যয় (Financing Charge for the Consignment) ধরিয়া Consignment Account-এ Debit করিয়া থাকেন; এমতাবস্থায় **পরীক্ষার্থিগণ** তাহাদের উত্তরের নীচে সর্বদা যথোচিত মন্তব্য লিপিবদ্ধ করিবে।

Rules Regarding Recording of Consignment Account in Books (হিসাবের বইতে চালানী-হিসাব লিখিবার নিয়মাবলী)—Consignment-সংক্রান্ত লেনদেন দুই ব্যক্তির হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়—(ক) Consignor এবং (খ) Consignee-র হিসাবের বইতে।

Consignment-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য নিম্নোক্ত **তিনটি পদ্ধতির** যে কোন একটি অনুসরণ করা যায়:

(1) Cost Price Method (ক্রয়মূল্য-ভিত্তিক পদ্ধতি); (2) Invoice Price Method (চালান-মূল্য-ভিত্তিক পদ্ধতি); (3) Memorandum Column Method (বিবরণী-ঘরা পদ্ধতি)।

* "In examinations in absence of details of the expenditure incurred by the Consignor and the Consignee, the student is advised to include the due proportion of the expenses incurred by the Consignor only".—*Shukla and Grewal.*

† Illustration 38—*Advanced Accounts (6th Ed.)*—*Shukla & Grewal.*

(1) Cost Price Method

(ক্রয়মূল্য-ভিত্তিক পদ্ধতি)

Consignor's Books (চালান-প্রেরকের বইতে হিসাব)—এই পদ্ধতি অনুসারে Consignor-এর বইতে নিম্নলিখিত Journal entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(1) পণ্য প্রেরণ করিবার পরে :

Consignment Account * Dr.
To Goods Sent on Consignment Account † } পণ্যের ক্রয়মূল্য।

(2) পণ্য-প্রেরণ সংক্রান্ত খরচের জন্য :

Consignment Account Dr.
To Cash/Bank/Forwarding Agent Account

(3) Consignee-র নিকট হইতে যদি কোন অগ্রিম (Advance) পাওয়া যায় উহার জন্য :

(a) Cash/Bank/Bills Receivable Account Dr.
To Consignee Account

(b) অগ্রিম বাবদ প্রাপ্ত Bill-টি বাট্টা (Discount) করা হইলে :

Cash/Bank Account Dr. বাট্টা বাদ প্রাপ্ত টাকা।
Discount Account †† Dr. বাট্টা।
To Bills Receivable Account হুণ্ডির পুরা মূল্য।

(4) Consignee-র নিকট হইতে যখন Account Sales (বিক্রয়ের হিসাব) পাওয়া যায় :

(a) মোট বিক্রয়মূল্যের (Gross Sales Proceeds) জন্য :
Consignee's Personal Account . . . Dr.
To Consignment Account

(b) Consignee কর্তৃক প্রদত্ত খরচগুলির জন্য :
Consignment Account Dr.
To Consignee's Personal Account

(c) Consignee-র কমিশনের জন্য :
Consignment Account Dr.
To Consignee's Personal Account

(5) অবিক্রীত Consignment Stock-এর জন্য :
Consignment Stock Account Dr.
To Consignment Account

---

* Consignment Outward Account নামেরও প্রয়োগ দেখা যায়।

† Goods on Consignment Account নামেরও প্রয়োগ দেখা যায়।

†† 483 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

বিকল্পভাবে '*Above the line, Below the line*' entry-র মাধ্যমে Consignment Account-এর মধ্যেই অবিক্রীত Consignment Stock-কে দেখানো যায়।

(6) Consignment-সংক্রান্ত হিসাবগুলি বন্ধ (Close) করিবার জন্য :

(*a*) Consignment Account-এ লাভ বা লোকসান হইতে পারে এবং ঐ লাভ বা লোকসান বৎসরের শেষে সাধারণ Profit and Loss Account-এ নিম্নলিখিতভাবে স্থানান্তরিত করিতে হয় :

Consignment Account Dr.	}	যদি লাভ হয় উহার জন্য।
To Profit & Loss Account		

কিন্তু লোকসান হইলে Profit & Loss Account-কে Debit ও Consignment Account-কে Credit করিতে হয়।

(*b*) Goods Sent on Consignment Account-কে বৎসরের শেষে Trading Account/Purchases Account-এ নিম্নলিখিতভাবে স্থানান্তরিত করিতে হয় :

Goods Sent on Consignment Account Dr.
To Trading Account/Purchases Account

(*c*) বৎসরের শেষে Consignee's Personal Account-এ কোন Balance থাকিলে উহা Balance Sheet-এ দেখাইতে হয়—Debit Balance থাকিলে Assets-এর দিকে এবং Credit Balance থাকিলে Liabilities-এর দিকে দেখাইতে হয়।

(*d*) Consignment Stock Account-এ বৎসরের শেষে যে Balance থাকে উহা Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হয়।

মন্তব্য : যদি প্রতিটি Consignment-এর লাভ-লোকসান পৃথকভাবে নির্ণয় করিবার প্রয়োজন হইয়া পড়ে, তাহা হইলে প্রত্যেক Consignment-এর জন্য Consignment to Kanpur, Consignment to Delhi, Consignment of Jute, Consignment of Cotton প্রভৃতি নামে পৃথক পৃথক হিসাব রাখিতে হইবে।

Illustration 148 : National Fan Co. of Calcutta send 50 fans to Ranjan Fan Co. of Kanpur on Consignment basis. The Consignees are entitled to a Commission of 5 per cent *plus* expenses incurred by them. The fans are invoiced at Cost Price of Rs. 200 per fan.

National Fan Co. pay Rs. 50 as cartage. Ranjan Fan Co. pay railway freight Rs. 100 and godown rent Rs. 50. Ranjan Fan Co. send also a Bank draft to the Consignors for Rs. 4,000 as advance against the goods.

Subseqently, Ranjan Fan Co. inform that the entire consignment

has been sold for Rs. 12,500. Show the Journal entries and the Ledger Accounts in the books of the Consignors.

[কলিকাতার ন্যাশন্যাল ফ্যান্ কোং কানপুরের রঞ্জন ফ্যান্ কোং-কে চালানী কারবারের ভিত্তিতে 50 খানা পাখা পাঠাইল। চালান-প্রাপকগণ 5% হারে কমিশন ও তৎসহ তাহাদের প্রদত্ত খরচগুলি পাইবার অধিকারী। পাখা-প্রতি ক্রয়মূল্য 200 টাকা দরে পাখাগুলির চালান প্রস্তুত করা হয়। ন্যাশন্যাল ফ্যান্ কোং ঠেলাগাড়ী ভাড়া বাবদ 50 টাকা প্রদান করে। রঞ্জন ফ্যান্ কোং রেলগাড়ী-ভাড়া 100 টাকা ও গুদাম-ভাড়া 50 টাকা প্রদান করে। চালান-প্রেরকদিগকে রঞ্জন ফ্যান্ কোং পণ্যের জন্য অগ্রিম বাবদ 4,000 টাকার একখানা ব্যাঙ্কের হুণ্ডি পাঠাইল। পরবর্তীকালে রঞ্জন ফ্যান্ কোং জানাইল যে, সমগ্র চালানী পণ্যগুলি 12,500 টাকায় বিক্রয় করা হইয়াছিল। চালান-প্রেরকগণের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN NATIONAL FAN CO'S (CONSIGNORS') BOOKS

JOURNAL

			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Consignment Account To Goods Sent on Consignment Account Being the value of 50 fans consigned to Ranjan Fan Co., Kanpur at Rs. 200 per fan to be sold on our account.	Dr.		10,000	10,000
Consignment Account To Cash Account Being the cartage paid on Consignment.	Dr.		50	50
Bank Account To Ranjan Fan Co. Account Being the amount received from Ranjan Fan Co. as advance against our consignment of 50 fans.	Dr.		4,000	4,000
Ranjan Fan Co. Account To Consignment Account Being the gross sales proceeds of the consignment as per Account Sales.	Dr.		12,500	12,500
Consignment Account To Ranjan Fan Co. Account Being the expenses incurred by Ranjan Fan Co. in connection with the consignment : Freight Rs. 100 and Godown rent Rs. 50.	Dr.		150	150
Consignment Account To Ranjan Fan Co. Account Being the Commission charged @ 5% on gross sales proceeds of Rs. 12,500.	Dr.		625	625
Consignment Account To Profit & Loss Account Being the transfer of Profit on Consignment.	Dr.		1,675	1,675
Goods Sent on Consignment Account To Trading Account Being the transfer of Balance.	Dr.		10,000	10,000

Ledger

Dr. GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

			Rs.			Rs.
End of Year	To Trading A/c —Transfer		10,000	By Consignment A/c		10,000

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

			Rs.			Rs.
	To Goods Sent on Consignment A/c		10,000	By Ranjan Fan Co. A/c (Gross Sales proceeds)		12,500
	,, Cash (Cartage)		50			
	,, Ranjan Fan Co. A/c : Expenses		150			
	Commission		625			
	,, Profit & Loss A/c —Transfer of Profit		1,675			
			12,500			12,500

Dr. RANJAN FAN CO. ACCOUNT *Cr.*

			Rs.			Rs.
	To Consignment A/c		12,500	By Bank A/c		4,000
				,, Consignment A/c : Expenses		150
				Commission		625
				,, Balance c/d		7,725
			15,500			12,500
	To Balance b/d		7,725			

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত Consignment Account-এ বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, যে সকল বিষয় সাধারণ Trading Account ও Profit & Loss Account-এর অন্তর্ভুক্ত হইতে পারে, কেবল সেইগুলির সংযোগে Consignment Account গঠিত হয়। বস্তুতঃ ইহা সংযুক্ত Trading and Profit & Loss Account-এর রূপান্তর মাত্র।

Consignee's Books (চালান-প্রাপকের বইতে হিসাব)—Consignor-এর নিকট হইতে পণ্য পাওয়ার পর Consignee তাহার মূল হিসাবের বইতে কোন entry লিপিবদ্ধ করে না। Consignment Received Book নামক একটি খসড়া খাতায় (Rough Book) সে প্রাপ্ত পণ্যদ্রব্যগুলির বিবরণ লিখিয়া রাখে মাত্র। ইহা একটি বিবরণী বই (Memorandum Book) মাত্র; Double Entry পদ্ধতির সহিত ইহার কোন প্রত্যক্ষ সম্পর্ক নাই।

Consignee তাহার হিসাবের বইতে নিম্নলিখিতভাবে Consignment-সংক্রান্ত Journal entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিয়া থাকে :

1. Consignor হইতে পণ্যগুলি পাওয়ামাত্র—হিসাবের বইতে কোন entry লিপিবদ্ধ করিতে হয় না।

2. Consignee যদি Consignor-কে কোন অগ্রিম অর্থ প্রদান করিয়া থাকে :

Consignor's Personal Account Dr.
To Cash/Bank/Bills Payable Account

3. রেল-স্টেশন বা জাহাজঘাটা হইতে পণ্য খালাস করিয়া নিজের গুদামে আনিবার জন্য Consignee যে সকল খরচ দিয়া থাকে সেইগুলির জন্য :

Consignor's Personal Account Dr.
To Cash/Bank/Clearing Agent Account

4. Consignment-সংক্রান্ত পণ্যগুলি বিক্রয় হইলে :

Cash/Bank Account Dr.
To Consignor's Personal Account

5. Consignee-র নিজের কমিশন ও অন্যান্য প্রাপ্যের জন্য :

(*a*) Consignor's Personal Account Dr. To Commission Received Account	মোট বিক্রয়মূল্যের উপর শতকরা হারে কমিশন।
(*b*) Consignor's Personal Account Dr. To Rent Received Account	Consignee তাহার নিজের গুদামের জন্য ভাড়া আদায় করিলে উহার জন্য।

6. Consignor's Personal Account-এর Balance যদি পরিশোধ করা হয় :

Consignor's Personal Account Dr.
To Cash/Bank/Bills Payable Account

কিন্তু Consignor's Personal Account পরিশোধ করা না হইলে, বৎসরের শেষে উক্ত হিসাবের যে Credit বা Debit Balance থাকিবে, উহা Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে।

Illustration 149 : Show the Journal entries and the Ledger Accounts of Ranjan Fan Co., Kanpur from Illustration 148 (Page 485).

[148 নম্বর উদাহরণ হইতে কানপুরের রঞ্জন ফ্যান্ কোং-এর জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution : IN RANJAN FAN Co's (CONSIGNEES') BOOKS

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
National Fan Co, Account To Bank Account Being the amount paid as advance against consignment.	Dr.	4,000	4,000
National Fan Co. Account To Bank Account Being the railway freight Rs. 100 and godown rent Rs. 50 paid on their consignment.	Dr.	150	150
Bank Account To National Fan Co. Account Being the gross sales proceeds of 50 fans received on consignment.	Dr.	12,500	12,500
National Fan Co. Account To Commission Account Being 5 p.c. Commission on gross sales proceeds.	Dr.	625	625

Ledger

Dr. NATIONAL FAN CO. ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Bank A/c		4,000	By Bank A/c		12,500
,, Bank A/c (Expenses)		150			
,, Commission A/c		625			
,, Balance c/d		7,725			
		12,500			12,500
			By Balance b/d		7,725

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (1) উপরের হিসাবের Balance-টিকে National Fan Co.-র বইতে Ranjan Fan Co. Account-এর Balance-এর সমান অবশ্যই হইতে হইবে।

(2) Consignor-কে Account Sales-এর সঙ্গে তাহার সমস্ত প্রাপ্য টাকা Consignee পরিশোধ করিয়া দিল কিনা **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** তাহা সাধারণতঃ উল্লেখ করা থাকে। কিন্তু উক্ত মর্মে কোন কিছু উল্লেখ করা না থাকিলে Consignee তাহার Consignor-কে প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করিয়া দেয় নাই বলিয়াই ধরিয়া লইতে হইবে এবং লেজারে Consignors' Personal Account-এর জের টানিয়া দেখাইতে হইবে।

Illustration 150 : On 3rd February, 1970, Seth Brothers of Calcutta consigns goods by sea to Desai & Co. of Bombay costing Rs. 2,000. Seth Brothers pay the following expenses in connection with the despatch of the goods : Marine Insurance Rs. 40, Carriage and Freight Rs. 140.

On 5th February, 1970, Seth Brothers drew a Bill for Rs. 1,000 on Desai & Co. who accepted the Bill as an advance towards the consignment. On 15th February, 1970. Seth Brothers discounted the Bill with their Bankers for Rs. 980.

Desai & Co. are entitled to an ordinary Commission of 5 p. c. plus a *Del Credere Commission* of $1\frac{1}{4}$ p. c. on the gross sales proceeds.

On March 31, 1970, Desai & Co. send their Account Sales which shows that they have sold the goods for Rs. 3,200 and paid Rs. 240 as expenses.

Stock in the hands of the Consignees on March 31, 1970 was valued at Rs 60 (including proportionate expenses).

Show the accounts in the Ledger of Seth Brothers assuming that Desai & Co. enclose a sight draft for the amount due by them to Seth Brothers.

[ফেব্রুয়ারী 3, 1970 তারিখে কলিকাতার শেঠ ব্রাদার্স বোম্বাই-এর দেশাই অ্যাণ্ড কোং-কে সমুদ্রপথে 2,000 টাকা ক্রয়-মূল্যের পণ্য চালান করিল। শেঠ ব্রাদার্স চালান-প্রেরণ সংক্রান্ত নিম্নলিখিত খরচগুলি প্রদান করিল: নৌ-বীমার প্রিমিয়াম 40 টা., ঠেলাগাড়ী-ভাড়া ও জাহাজ-ভাড়া 140 টা.। ফেব্রুয়ারী 5, 1970 তারিখে দেশাই অ্যাণ্ড কোং-এর উপর শেঠ ব্রাদার্স 1,000 টাকার একখানা হুণ্ডি কাটিল। চালানের জন্য অগ্রিম বাবদ দেশাই অ্যাণ্ড কোং উক্ত হুণ্ডির উপর স্বীকৃতি দিল। ফেব্রুয়ারী 15, 1970 তারিখে শেঠ ব্রাদার্স বাট্টা দিয়া তাহাদের ব্যাঙ্কারগণের নিকট হুণ্ডিখানি 980 টাকায় ভাঙ্গাইল। গ্রস্ বিক্রয়ের উপর দেশাই অ্যাণ্ড কোং 5% হারে সাধারণ কমিশন এবং $1\frac{1}{4}$% হারে ঝুঁকিবাহকের কমিশন পাইবার অধিকারী। মার্চ 31, 1970 তারিখে দেশাই অ্যাণ্ড কোং তাহাদের বিক্রয়ের হিসাব প্রেরণ করিল। ইহাতে দেখানো হইল যে, তাহারা পণ্যগুলি 3,200 টাকায় বিক্রয় করিয়াছে এবং খরচ বাবদ 240 টাকা ব্যয় করিয়াছে। মার্চ 31, 1970 তারিখে চালান-প্রাপকগণের হস্তস্থ মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করা হইয়াছিল 60 টাকা (আনুপাতিক খরচগুলি সমেত)। দেশাই অ্যাণ্ড কোং তাহাদের দেয় অর্থ বাবদ শেঠ ব্রাদার্সকে একখানা দর্শনী হুণ্ডি প্রেরণ করিল—ধরিয়া লইয়া শেঠ ব্রাদার্সের লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

LEDGER OF SETH BROTHERS

Dr. GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 31	To Trading A/c —Transfer		2,000	Feb. 3	By Consignment A/c		2,000

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Feb. 3	To Goods Sent on Consignment A/c		2,000	Mar. 31	By Desai & Co. A/c		3,200
3	,, Cash :			31	,, Consignment Stock A/c		60
	Insurance		40				
	Carriage & Freight		140				
Mar. 31	,, Desai & Co. A/c						
	Expenses		240				
	Commission		200				
31	,, Profit & Loss A/c —Transfer		640				
			3,260				3,260

Dr. DESAI & CO. ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Mar. 31	To Consignment A/c —Sales proceeds		3,200	Feb. 5	By Bills Receivable A/c		1,000
				Mar. 31	,, Consignment A/c : Expenses		240
					Commission		200
					,, Bank A/c		1,760
			3,200				3,200

Dr. CONSIGNMENT STOCK ACCOUNT Cr.

			Rs.				
1970				1970			
Mar. 31	To Consignment A/c		60	Mar. 31	By Balance c/d		60
Apr. 1	To Balance b/d		60				

মন্তব্য : Bill ভাঙ্গাইবার জন্য যে Discount (20 টাকা) দেওয়া হইয়াছে উহাকে মূলধন সরবরাহ সংক্রান্ত সাধারণ ব্যয় বলিয়া ধরা হইয়াছে (483 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Alternative Method (বিকল্প পদ্ধতি)

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Feb. 3	To Goods Sent on Consignment A/c (1)		2,000	Mar. 31	By Desai & Co. A/c (3)		3,200
3	,, Cash (Expenses) (2)		180	1	,, Stock c/d (6)		60
Mar. 31	,, Desai & Co, A/c : Expenses (4)		240				
31	,, Desai & Co. A/c : Commission (5)		200				
31	,, Profit & Loss A/c —Transfer (7)		640				
			3,260				3,260
Apr. 1	To Stock b/d (6)		60				

মন্তব্য : উপরোক্ত বিকল্প সমাধানটি William Pickles প্রদর্শিত '*Above the Line, Below the Line*' পদ্ধতি অনুসারে দেখানো হইয়াছে ; ইহাতে পৃথক Consignment Stock Account-এর প্রয়োজন হয় না। (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর যুক্ত করিয়া entry-গুলির পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

Illustration 151 : Sinha Co. of Calcutta consigned to Davidson of Rangoon 100 cases of toilet goods valued at Rs. 500 per case. The consignors expended Rs. 2,000 by way of freight, insurance etc. They received an advance of Rs. 20,000 from the Consignee. In due course an Account Sales was received from the Consignee showing that the goods were sold

for Rs. 1,25,000. The Consignee's expenses amounted to Rs. 1,500 on various accounts. He charged ordinary commission at 5% and del credere commission at 10%. He informed the consignors that a customer to whom goods worth Rs. 20,000 were sold could not be traced; so the entire amount proved a bad debt. The Account Sales was accompanied with a demand draft for the balance due to the Consignors.

You are required to give (*a*) the Consignment to Rangoon Account; (*b*) Goods Sent on Consignment Account; (*c*) Consignee's Personal Account; and (*d*) the Cash Book in the Consignor's books. Show also the Consignor's Personal Account in the Consignee's books.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966—*Adapted*.]

[কলিকাতার সিন্‌হা কোং রেঙ্গুনের ডেভিড্‌সনকে প্রতিবাক্স 500 টাকা মূল্যের 100 বাক্স প্রসাধন-দ্রব্য চালান দিল। চালান-প্রেরকগণ জাহাজ-ভাড়া, বীমার প্রিমিয়াম প্রভৃতি বাবদ 2,000 টাকা ব্যয় করিল। তাহারা চালান-প্রাপকের নিকট হইতে 20,000 টাকা অগ্রিম পাইল। যথাসময়ে চালান-প্রাপকের নিকট হইতে 'বিক্রয়ের-হিসাব' পাওয়া গেল। উহাতে দেখানো হইয়াছিল যে, পণ্যগুলি 1,25,000 টাকায় বিক্রয় করা হইয়াছিল। বিভিন্ন হিসাবে চালান-প্রাপকের মোট ব্যয়ের অঙ্ক ছিল 1,500 টাকা। সে 5% হারে সাধারণ কমিশন এবং 10% হারে ঝুঁকিবাহকের কমিশন চার্জ করিল। সে জানাইল যে, 20,000 টাকা মূল্যের পণ্য ক্রয় করিয়াছিল এরূপ একজন ক্রেতার কোন খোঁজ পাওয়া যাইতেছে না; সুতরাং এতৎসংশ্লিষ্ট সম্পূর্ণ টাকা অনাদেয় বলিয়া প্রমাণিত হইয়াছে। হিসাবের জের বাবদ চালান-প্রেরকগণকে প্রদেয় টাকার জন্য একখানা চাহিবামাত্র দেয় হুণ্ডি 'বিক্রয়ের হিসাবের' সহিত প্রেরণ করা হইয়াছিল। চালান-প্রেরকগণের বইতে (ক) রেঙ্গুনে চালান হিসাব, (খ) চালানে প্রেরিত পণ্যের হিসাব, (গ) চালান-প্রাপকের ব্যক্তিক হিসাব ও (ঘ) ক্যাশ বই দেখাইতে হইবে। চালান-প্রাপকের বইতে চালান-প্রেরকের ব্যক্তিক হিসাবটিও দেখাও।]

Solution :

SINHA CO.'s LEDGER

CONSIGNMENT TO RANGOON ACCOUNT

Dr. | *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Goods Sent on Consignment A/c		50,000	By Davidson A/c (Gross Sales proceeds)		1,25,000
,, Cash : Freight & Insurance etc.		2,000			
,, Davidson A/c : Expenses		1,500			
,, Davidson A/c : Ord, Commission		6 250			
Del Credere ,,		12,500			
,, Profit transferred to Profit & Loss A/c		52,750			
		1,25,000			1,25,000

GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT

Dr. | *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Trading A/c —Transfer		50,000	By Consignment A/c		50,000

Dr. DAVIDSON ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Consignment A/c	1,25,000		By Bank A/c (Advance)	20,000
				" Consignment A/c : Expenses	1,500
				" Consignment A/c : Ord. Commission	6,250
				Del Credere "	12,500
				" Bank A/c (Final remittance)	84,750
		1,25,000			1,25,000

Dr. CASH AND BANK ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Balance	...		By Consignment A/c Freight & Insurance	2,000
	" Davidson A/c (Advance received)	20.000			
	" Davidson A/c (Bank Draft)	84,750			

DAVIDSON'S LEDGER

Dr. SINHA CO. ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Bank A/c (Advance)	20,000		By Bank A/c (Sales proceeds)	1,25,000
	" Cash A/c (Expenses)	1,500			
	" Commission Received A/c :				
	Ord. Commission	6,250			
	Del Credere "	12,500			
	" Bank A/c (Final Payment)	84,750			
		1,25.000			1,25,000

মন্তব্য : Consignor এবং Consignee-র মধ্যে *Del Credere* চুক্তি থাকায় Consignor-এর হিসাবের বইতে Bad Debt-এর অঙ্কটি entry করা হয় নাই (481 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Illustration 152 : Gagal Bhai of Cochin consigns by sea 1,000 tins of cocoanut oil to Sital Prasad of Calcutta, the cost price of which is Rs. 8,000. Gagal Bhai pays the following expenses :

		Rs.
1.	Carriage	100
2.	Marine Insurance	80
3.	Freight	190

At a date when 600 tins of the consignment have only been sold for Rs. 7,000, Sital Prasad sends the Account Sales and shows the following deductions therein :

		Rs.
4.	Dock Charges	40
5.	Carriage from dock to warehouse	20
6.	Carriage to buyer's place	10
7.	Commission	450
8.	Selling Expenses	8

You are required to draw the Consignment Account in the Ledger of Gagal Bhai.

[কোচিনের গগল ভাই কলিকাতার শীতল প্রসাদকে সমুদ্রপথে 1,000 টিন নারিকেল তৈল চালান দিল। পণ্যগুলির ক্রয়মূল্য ছিল 8,000 টাকা। গগল ভাই নিম্নলিখিত খরচগুলি প্রদান করিল: (1) গরুর গাড়ী-ভাড়া 100 টাকা; (2) নৌ-বীমার প্রিমিয়াম 80 টাকা; (3) জাহাজ-ভাড়া 190 টাকা। চালানী-পণ্যগুলি হইতে 600 টিন 7,000 টাকায় যেদিন বিক্রয় হইয়া গেল, সেইদিনই শীতল প্রসাদ বিক্রয়ের হিসাব পাঠাইল। ইহাতে নিম্নলিখিত বাদগুলি দেখানো হইল: (4) ডকের খরচ 40 টাকা; (5) ডক্ হইতে গুদাম ঘর পর্যন্ত গরুর গাড়ী-ভাড়া 20 টাকা; (6) পণ্যক্রেতার গৃহ পর্যন্ত গরুর গাড়ী-ভাড়া 10 টাকা; (7) কমিশন 450 টাকা; (8) বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচ 8 টাকা। গগল ভাই-এর লেজারে 'চালান-হিসাব' অঙ্কন কর।]

Solution :

GAGAL BHAI'S LEDGER

CONSIGNMENT ACCOUNT

Dr. | *Cr.*

19···			*Rs.*	19···			*Rs.*
	To Goods Sent on Consignment A/c		8,000		By Sital Prasad A/c (Gross Sales proceeds of 600 tins)		7,000
	,, Cash :				,, Consignment Stock A/c (400 tins in Stock)		3,372
	Carriage		100				
	Insurance		80				
	Freight		190				
	,, Sital Prasad A/c						
	Dock charges		40				
	Carriage from dock		20				
	Carriage to buyer's place		10				
	Commission		450				
	Selling Expenses		8				
	,, Profit & Loss A/c —Profit transferred		1,474				
			10,372				10,372

মন্তব্য : নিম্নলিখিতভাবে অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য নির্ণয় করা হইয়াছে :

এখানে No. 1 হইতে No. 5 পর্যন্ত খরচগুলি অ-পৌনঃপুনিক জাতীয়।

ইহাদের সমষ্টি $= 100 + 80 + 190 + 40 + 20 = 430$ টাকা।

অবিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য $= \frac{400}{1000} \times 8,000$ টাকা $= 3,200$ টাকা।

$+$ অ-পৌনঃপুনিক খরচ $= \frac{400}{1000} \times 430$ টাকা $= 172$ টাকা।

সুতরাং, অবিক্রীত 400 টিনের মূল্য $= 3,372$ টাকা।

Loss of Goods on Consignment (চালানী-পণ্যহানি)—রেলগাড়ী বা জাহাজ প্রভৃতি যোগে পণ্য প্রেরণ করিবার সময় সমগ্র চালানী-পণ্য বা উহার কোন অংশ অগ্নি, জাহাজডুবি প্রভৃতি দৈব-দুর্ঘটনার ফলে বিনষ্ট হইতে পারে বা অসাবধানতাবশতঃ চুরি হইতে পারে। আবার, অনেক সময় স্বাভাবিক কারণে পণ্যগুলির ওজন হ্রাস পাইতে পারে; যেমন, বাষ্পীভবনের (Evaporation) ফলে স্পিরিট উড়িয়া যায়, পাত্রের (Container) ছিদ্রপথে তৈলজাতীয় তরল পদার্থের ক্ষরণ (Leakage) হয়, ঘর্ষণ বা আবহাওয়ার প্রভাবে কয়লা, চুন প্রভৃতি পণ্য গুঁড়া হইয়া যায় এবং উহাদের ওজন হ্রাস পায়।

যে সকল কারণে চালানী-পণ্য বিনষ্ট বা ক্ষতিগ্রস্ত হয় বা উহাদের ওজন হ্রাস পায়, উহার উপর ভিত্তি করিয়া চালানী-পণ্যহানিকে **দুই ভাগে** বিভক্ত করা যায়:

(ক) অস্বাভাবিক ক্ষতি (Abnormal Loss) ও

(খ) স্বাভাবিক ক্ষতি (Normal Loss)।

(ক) **অস্বাভাবিক ক্ষতি (Abnormal Loss)**—অগ্নি, জাহাজডুবি, দাঙ্গাহাঙ্গামা, যুদ্ধ, চুরি-ডাকাতি প্রভৃতি দুর্ঘটনার ফলে চালানী-পণ্য অস্বাভাবিকভাবে সামগ্রিক বা আংশিক ক্ষতিগ্রস্ত হইলে সেই ক্ষতি হিসাবভুক্ত না করিলে Consignment Account-এর দ্বারা চালানী-পণ্য সংক্রান্ত প্রকৃত লাভ-লোকসান সঠিক নিরূপিত হয় না। দৈব-দুর্ঘটনার ফলে উদ্ভূত ক্ষতি General Profit & Loss Account-এর অন্তর্ভুক্ত হওয়া উচিত। সুতরাং নিম্নলিখিত Journal entry-র মাধ্যমে দুর্ঘটনাজনিত ক্ষতিকে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

(*a*) Accidental Loss Account* Dr.
To Consignment Account } বিনষ্ট পণ্যের মূল্য।

(*b*) (*i*) সম্পূর্ণ পণ্যগুলি বীমা করা থাকিলে:

Insurance Claim Account Dr.
To Accidental Loss Account } মোট ক্ষতি।

(*ii*) পণ্যগুলি আংশিক বীমা করা থাকিলে:

Insurance Claim Account	Dr.	বীমা করা অংশ।
Profit & Loss Account	Dr.	বীমা না করা অংশ।
To Accidental Loss Account		মোট ক্ষতি।

(*iii*) পণ্যগুলি মোটেই বীমা করা না থাকিলে:

Profit & Loss Account Dr.
To Accidental Loss Account } মোট ক্ষতি।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, বিনষ্ট পণ্য বীমা করা না থাকিলে অনেক হিসাবরক্ষক উপরোক্ত (*a*) ও (*b*) (*iii*)-এর অন্তর্গত Entry-গুলির পরিবর্তে Profit & Loss Account-কে

---

* Abnormal Loss Account, Loss Due to (*name of accident*)...Account প্রভৃতি নামেরও প্রচলন দেখা যায়।

সরাসরি Debit ও Consignment Account-কে Credit করিয়া এইরূপ বিনষ্ট পণ্যসংক্রান্ত ক্ষতি হিসাবভুক্ত করিয়া থাকেন।

দুর্ঘটনার পূর্ববর্তী ও উহার পরবর্তী অ-পৌনঃপুনিক (Non-recurring) খরচের উপর ভিত্তি করিয়া দুর্ঘটনায় বিনষ্ট পণ্যগুলির মূল্য নির্ধারণ করিতে হয়।* যেমন, মনে কর, কলিকাতা হইতে মোট 1,500 টাকা মূল্যের 300 গাঁট পণ্য বোম্বাইতে প্রেরণ করা হইল। ইহার মধ্যে পথে 15 গাঁট পণ্য আগুনে বিনষ্ট হইয়া গেল। সমগ্র পণ্যগুলির জন্য নিম্নলিখিত খরচগুলি প্রদত্ত হইয়াছিল :

দুর্ঘটনার পূর্ববর্তী খরচ (300 গাঁটের উপর বিভাজ্য)	দুর্ঘটনার পরবর্তী খরচ (300 − 15 অর্থাৎ 285 গাঁটের উপর বিভাজ্য)	
অ-পৌনঃপুনিক	অ-পৌনঃপুনিক	পৌনঃপুনিক
240 টাকা	570 টাকা	900 টাকা

বৎসরের শেষে Consignee জানাইল যে, 120 গাঁট পণ্য অবিক্রীত রহিয়াছে। এমতাবস্থায়, বীমাকৃত-পণ্য ও অবিক্রীত-পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করিতে হইলে নিম্নলিখিতভাবে হিসাব করিতে হইবে :

বিনষ্ট পণ্যের ক্রয়মূল্য $= \frac{15}{300} \times 1{,}500$ টাকা $= 75$ টাকা
+ দুর্ঘটনার পূর্ববর্তী খরচ $= \frac{15}{300} \times 240$ টাকা $= 12$ টাকা

বীমা কোম্পানীর উপর দাবি 87 টাকা

অবিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য $= \frac{120}{300} \times 1{,}500$ টাকা $= 600$ টাকা
+ দুর্ঘটনার পূর্ববর্তী খরচ $= \frac{120}{300} \times 240$ টাকা $= 96$ টাকা
+ দুর্ঘটনার পরবর্তী খরচ $= \frac{120}{285} \times 570$ টাকা $= 240$ টাকা

মজুত পণ্যের মূল্য (120 গাঁট) 936 টাকা

যে সকল বিনষ্ট চালানী-পণ্যের জন্য বীমা কোম্পানীর উপর ক্ষতিপূরণ দাবি করা হয়, Consignor-ই তাহার বইতে সেইগুলির জন্য পৃথক হিসাব রাখে। বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে বিনষ্ট পণ্যের ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্য টাকা Consignor নিজেই সরাসরি গ্রহণ করিয়া থাকে। এইজন্য Consignee-কে তাহার বইতে বিনষ্ট পণ্য-সংক্রান্ত কোন হিসাব সাধারণতঃ রাখিতে হয় না।

* "The valuation of the remaining goods in the case of the goods lost will be made up of two parts as follows :

(1) Proportion of the cost of the goods, *plus* expenses incurred on all goods.

(2) Proportion of the expenses incurred subsequent to loss.

As to (1), this portion will be the remaining goods divided by the total goods consigned.

As to (2), this portion will be the remaining goods divided by the total goods saved."

—*William Pickles.*

(খ) **স্বাভাবিক ক্ষতি (Normal Loss)**—বাষ্পীভবন (Evaporation), আধারের ছিদ্রপথে ক্ষরণ (Leakage), ঘর্ষণ বা আবহাওয়ার প্রভাবে চূর্ণীভবন (Dusting and slaking) প্রভৃতি কারণে চালানী-পণ্যের যে ক্ষতি হয় উহা স্বাভাবিক ক্ষতি বলিয়াই বিবেচনা করা হয় এবং ব্যবসায়ী এইরূপ ক্ষতির জন্য সর্বদাই প্রস্তুত থাকে। এইজন্য স্বাভাবিক কারণে ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্যের জন্য হিসাবের বইতে পৃথক কোন entry লিপিবদ্ধ করিতে হয় না।

কিন্তু স্বাভাবিক কারণে ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের বাকী অংশের যদি কোন পণ্য অবিক্রীত মজুত (Unsold Stock) থাকে, তাহা হইলে ঐ অবিক্রীত মজুত পণ্যের ক্রয়মূল্য ক্ষতিগ্রস্ত অংশের মূল্যের ভিত্তিতে আনুপাতিক হারে বৃদ্ধি করিয়া এইরূপ অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে।

যেমন, কলিকাতা হইতে **ক** প্রতি টন 60 টাকা মূল্যের 4,000 টন কয়লা বোম্বাইতে **খ**-এর নিকট চালান করিল। ইহার জন্য **ক** 21,000 টাকা রেলভাড়া দিল। কিন্তু স্বাভাবিক কারণে 100 টন কয়লা পথিমধ্যে বিনষ্ট হওয়ায় মাত্র 3,900 টন কয়লা **খ**-এর নিকট পৌছিল। বৎসরের শেষে 1,300 টন কয়লা অবিক্রীত রহিল। সুতরাং, এই অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্য নিম্নরূপ হইবে:

$$\text{অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্য} = \frac{(2{,}40{,}000+21{,}000)\text{ টা.}}{3{,}900} \times 1{,}300 = 87{,}000 \text{ টাকা।} *$$

Illustration 153 : Roy Brothers of Calcutta consigned 100 bales of gunny bags costing Rs. 5,000 to their agents, Sharma & Co., Kanpur. But 5 bales of the goods were completely destroyed by fire on the way. A claim was, however, made aganist the Insurance Company for this loss. The expenses connected with the consignment were as follows :

Expenses Prior to accident (Paid by Consignor)	Expeses Subsequent to accident (Paid by Consignee)	
Non recurring	*Non-recurring*	*Recurring*
Rs.	*Rs.*	*Rs.*
160	190	150

Upto the end of the accounting period, 55 bales had been sold for Rs. 5,000 for which Sharma & Co. sent their Account Sales.

You are required to show the Consignment Account and the Accidental Loss Account in the Ledger of Roy Brothers, Calcutta.

[কলিকাতার রায় ব্রাদার্স তাহাদের এজেন্ট, কানপুরের শর্মা অ্যাণ্ড কোং-কে 5,000 টাকা ক্রয়মূল্যের 100 গাঁট চটের থলে চালান করিয়াছিল। পথিমধ্যে অগ্নি-দুর্ঘটনায় 5 গাঁট পণ্য সম্পূর্ণরূপে বিনষ্ট হইয়াছিল। অবশ্য উক্ত ক্ষতির জন্য বীমা কোম্পানীর নিকট দাবি পেশ করা হইয়াছিল। চালান-সংক্রান্ত বিভিন্ন খরচগুলি নিম্নরূপ ছিল:

$$* \frac{(2{,}40{,}000+21{,}000)\text{ টাকা}}{4{,}000} \times 1{,}300 = 84{,}825 \text{ টাকা—এইরূপ গণনা করিলে ভুল হইবে।}$$

দুর্ঘটনার পূর্ববর্তী খরচ (চালান-প্রেরকগণ কর্তৃক প্রদত্ত)	দুর্ঘটনার পরবর্তী খরচ (চালান-প্রাপকগণ কর্তৃক প্রদত্ত)	
অ-পৌনঃপুনিক	অ-পৌনঃপুনিক	পৌনঃপুনিক
160 টাকা	190 টাকা	150 টাকা

হিসাবকাল শেষ হওয়া পর্যন্ত 5,000 টাকা মূল্যে 55 গাঁট বিক্রয় হইয়াছিল; ইহার জন্য শর্মা অ্যাণ্ড কোং তাহাদের 'বিক্রয়ের হিসাব' পাঠাইয়াছিল। কলিকাতার রায় ব্রাদার্সের বইতে চালান-হিসাব ও দৈবদুর্ঘটনাজনিত ক্ষতির হিসাব দেখাইতে হইবে।]

Solution :

LEDGER OF ROY BROTHERS

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

19···		Bales	Rs.	19···		Bales	Rs.
	To Goods Sent on Consignment A/c	100	5,000		By Consignees A/c (Gross Sales proceeds)	55	5,000
	,, Cash (Expenses)		160		,, Accidental Loss A/c	5	258
	,, Consignees A/c : Expenses : Non-recurring		190		,, Consignment Stock A/c	40	2,144
	Recurring		150				
	,, Profit & Loss A/c —Profit transferred		1,902				
		100	7,402			100	7,402

Dr. ACCIDENTAL LOSS ACCOUNT *Cr.*

19···			Rs.	19···			Rs.
	To Consignment A/c		258		By Insurance Claim A/c		258

(ক) নিম্নলিখিতভাবে **বীমা কোম্পানীর উপর দাবির পরিমাণ** হিসাব করা হইয়াছে :

পণ্যের ক্রয়মূল্য $= \frac{5}{100} \times 5,000$ টাকা $= 250$ টাকা

+ দুর্ঘটনার পূর্ববর্তী খরচ $= \frac{5}{100} \times 160$ টাকা $= 8$ টাকা

258 টাকা

(খ) **অবিক্রীত 40 গাঁটের মূল্য** নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

পণ্যের ক্রয়মূল্য $= \frac{40}{100} \times 5,000$ টাকা $= 2,000$ টাকা

+ দুর্ঘটনার পূর্ববর্তী খরচ $= \frac{40}{100} \times 160$ টাকা $= 64$ টাকা

+ দুর্ঘটনার পরবর্তী খরচ $= \frac{40}{95} \times 190$ টাকা $= 80$ টাকা

2,144 টাকা

Deficiency of Stock (পণ্যের ঘাটতি)—যদি Consignee-র দোষে কোন চালানী-পণ্য হারাইয়া যায় বা বিনষ্ট হয়, তাহা হইলে Consignee ঐ ক্ষতির জন্য দায়ী থাকে এবং উক্ত ঘাটতি নিম্নলিখিত Journal entry-র মাধ্যমে হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

Consignee's Personal Account Dr. }
To Consignment Account } এইরূপ ঘাটতি পণ্যের মূল্য।

II. Invoice Price Method

(চালান-মূল্য-ভিত্তিক পদ্ধতি)

অনেক ক্ষেত্রে Consignor তাহার Pro Forma Invoice-এ পণ্যের আসল ক্রয়মূল্য উল্লেখ করে না। তৎপরিবর্তে সে ইহাতে পণ্যগুলির বিক্রয়মূল্য লিপিবদ্ধ করিয়া থাকে এবং Consignee-কে নির্দেশ দেয় যে, যেন কোন অবস্থাতেই লিখিত মূল্যের নীচে সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলি বিক্রয় করা না হয়। ইহার **সুবিধা (advantages)** এই যে, Consignee কর্তৃক শঠতা-মূলকভাবে কম মূল্যে চালানী-পণ্য বিক্রয় করার সম্ভাবনা থাকিলে এইরূপ নির্দেশের দ্বারা উহা প্রতিরোধ করা যায়। অধিকন্তু অনেক ব্যবসায়ী স্বীয় ব্যবসায়িক নীতি অনুসারে অন্যের নিকট পণ্যের আসল ক্রয়মূল্য বা উৎপাদন-ব্যয় প্রকাশ করিতে চাহে না। কারণ, পণ্যের আসল ক্রয়মূল্য বা উৎপাদন-ব্যয় প্রকাশ হইয়া পড়িলে ব্যবসায়ক্ষেত্রে প্রতিযোগীর আবির্ভাব হওয়ার আশঙ্কা থাকে। এইজন্য তাহারা পণ্যের ক্রয়মূল্য বা উৎপাদন-ব্যয়ের উপর একটি নির্দিষ্ট শতকরা হারে লাভ যুক্ত করিয়া Pro Forma Invoice-এ পণ্যের মূল্য বৃদ্ধি করিয়া দেখায়। চালানী-পণ্যের এইরূপ বর্ধিত ভুয়া মূল্য ও আসল ক্রয়মূল্যের অন্তরকে (Difference) হিসাবরক্ষকগণের ভাষায় **Loading (ভার)** বলা হয়।

চালানী-পণ্যের ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্য*: চালানী-পণ্যের ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্য নির্ধারণ সম্পর্কিত নিম্নলিখিত সমীকরণগুলি **পরীক্ষার্থিগণের** বিশেষ কাজে লাগিতে পারে :

(ক) **ক্রয়মূল্যের** $10\% =$ **বিক্রয়মূল্যের** $9\frac{1}{11}\%$

,, $20\% =$,, $16\frac{2}{3}\%$

,, $25\% =$,, 20%

,, $33\frac{1}{3}\% =$,, 25% ইত্যাদি।

অথবা

ক্রয়মূল্যের $\frac{10}{100} =$ **বিক্রয়মূল্যের** $\frac{10}{110}$ অর্থাৎ $\frac{10}{100+10}$

,, $\frac{20}{100} =$,, $\frac{20}{120}$,, $\frac{20}{100+20}$

,, $\frac{25}{100} =$,, $\frac{25}{125}$,, $\frac{25}{100+25}$

,, $\frac{33\frac{1}{3}}{100} =$,, $\frac{33\frac{1}{3}}{133\frac{1}{3}}$,, $\frac{33\frac{1}{3}}{100+33\frac{1}{3}}$ ইত্যাদি।

অথবা,

ক্রয়মূল্যের $\frac{1}{10} =$ **বিক্রয়মূল্যের** $\frac{1}{11}$ অর্থাৎ $\frac{1}{10+1}$

,, $\frac{1}{5} =$,, $\frac{1}{6}$,, $\frac{1}{5+1}$

,, $\frac{1}{4} =$,, $\frac{1}{5}$,, $\frac{1}{4+1}$

,, $\frac{1}{3} =$,, $\frac{1}{4}$,, $\frac{1}{3+1}$ ইত্যাদি।

মন্তব্য : উপরোক্ত বিকল্প তালিকা দুইটিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, **ক্রয়মূল্যের**

* বিস্তারিত আলোচনার জন্য হিসাবশাস্ত্র, দ্বিতীয় খণ্ডের তৃতীয় অধ্যায়ে "Branch Accounts" দ্রষ্টব্য।

ভগ্নাংশের হরের সহিত লব যোগ করা হইলে বিক্রয়মূল্যের হর পাওয়া যায় ; কিন্তু ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্য উভয়ের লব একই হইবে।

(খ) বিপরীতভাবে,

বিক্রয়মূল্যের 10% অর্থাৎ $\frac{10}{100}$= **ক্রয়মূল্যের** $\frac{10}{90}$ অর্থাৎ $\frac{10}{100-10}$

" 20% " $\frac{20}{100}$= " $\frac{20}{80}$ " $\frac{20}{100-20}$

" 25% " $\frac{25}{100}$= " $\frac{25}{75}$ " $\frac{25}{100-25}$ ইত্যাদি।

অথবা,

বিক্রয়মূল্যের $\frac{1}{10}$ = **ক্রয়মূল্যের** $\frac{1}{9}$ অর্থাৎ $\frac{1}{10-1}$

" $\frac{1}{5}$ = " $\frac{1}{4}$ " $\frac{1}{5-1}$

" $\frac{1}{4}$ = " $\frac{1}{3}$ " $\frac{1}{4-1}$ ইত্যাদি।

মন্তব্য : উপরোক্ত তালিকা দুইটিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, বিক্রয়মূল্যের ভগ্নাংশের হর হইতে উহার লব বিয়োগ করা হইলে ক্রয়মূল্যের হর পাওয়া যায়, কিন্তু বিক্রয়মূল্য ও ক্রয়মূল্য উভয়ের লব একই হইবে।

হিসাবরক্ষণ প্রণালী : যেক্ষেত্রে বিক্রয়মূল্য বা Loading-এর উপর ভিত্তি করিয়া Pro Forma Invoice রচিত হয়, সেক্ষেত্রে **Consignor-এর বইতে** নিম্নলিখিতভাবে লেনদেনগুলি হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(1) পণ্য-প্রেরণ করিবার পরে :

Consignment Account	Dr.	Pro Forma Invoice-এ প্রদর্শিত মূল্য।
To Goods Sent on Consignment Account		

(2) পণ্য-প্রেরণ-সংক্রান্ত খরচপত্রাদির জন্য :

Consignment Account	Dr.	চালান-প্রেরণ সংক্রান্ত খরচপত্রাদি।
To Cash/Bank Account		

(3) Consignee-র নিকট হইতে Account Sales পাওয়ার পরে :

(*a*) পণ্যের মোট বিক্রয়মূল্যের (Gross Sales Proceeds) জন্য :

Consignee's Personal Account Dr.

To Consignment Account

(*b*) Consignee কর্তৃক প্রদত্ত খরচের জন্য : Dr.

Consignment Account

To Consignee's Personal Account

(*c*) Consignee-র প্রাপ্য কমিশনের জন্য :

Consignment Account Dr.

To Consignee's Personal Account

(4) অবিক্রীত Consignment Stock-এর জন্য :

Consignment Stock Account Dr. To Consignment Account	}	আনুপাতিক চালান-মূল্য + আনুপাতিক অ-পৌনঃপুনিক খরচ।

(5) প্রেরিত পণ্যগুলির চালান-মূল্যকে (Invoice Price) ক্রয়মূল্যে (Cost Price) পরিণত করিবার জন্য :

Goods Sent on Consign-ment Account Dr. To Consignment Account	}	চালান-মূল্য ও ক্রয়মূল্যের অন্তর (Difference)।

(6) অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্যকে ক্রয়মূল্যে পরিণত করিবার জন্য :

Consignment Account Dr. To Consignment Stock Suspense Account*	}	আনুপাতিক ভার (Loading)।

এখানে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, উপরোক্ত (5) ও (6) নম্বর entry-গুলির দ্বারা হিসাবের বইতে সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলির চালান-মূল্য (Invoice Price) উহাদের ক্রয়মূল্যে (Cost Price) পরিণত হইবে।

বৎসরের শেষে Goods Sent on Consignment Account-এর Balance-টি Trading Account-এ এবং Consignment Account-এর Balance-টি লাভ বা লোকসান-রূপে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত হইবে। কিন্তু Consignment Stock Account এবং Consignment Stock Suspense Account-কে Balance Sheet-এ নিম্নলিখিতভাবে দেখাইতে হইবে :

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilites	*Rs.*	*Assets*		*Rs.*
		Consignment Stock A/c	......	
		Less Consignment Stock Suspense Account	......	......

পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Consignment Stock Account-এর Opening Balance-টি Consignment Account-এর Debit-এর দিকে এবং Consignment Stock Suspense Account-এর Opening Balance-টি Consignment Account-এর Credit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, **Cost Price Method** বা **Invoice Price Method** — এই পদ্ধতি দুইটির যে কোনটি অনুসারে Consignor তাহার হিসাব প্রস্তুত করুক না কেন, **Consignee কর্তৃক হিসাব রাখিবার পদ্ধতি উভয় ক্ষেত্রে একই রূপ হইবে।**

---

* এই হিসাবটি Consignment Stock Reserve Account, Consignment Stock Adjustment Account প্রভৃতি নামেও অভিহিত হয়।

Illustration 154 : Kolay & Co., Calcutta forwarded on 1st September, 1970, 100 bicycles costing Rs. 150 each but invoiced at Rs. 200 per bicycle to Samanta & Co., Gauhati to be sold on Consignment basis. Kolay & Co. incurred Rs. 500 as freight.

On 31st December, 1970, Samanta & Co. sent their Account Sales stating that only 80 bicycles could be disposed of at the invoice price. They remitted the proceeds to Kolay & Co. after deducting the following charges : Godown Rent Rs 600 ; Fire Insurance Rs. 250 : Commission @ 10 per cent.

Show the Ledger Accounts in the books of Kolay & Co.

[1লা সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে কলিকাতার কোলে অ্যাণ্ড কোং গৌহাটির সামন্ত অ্যাণ্ড কোং-এর নিকট চালান ভিত্তিতে বিক্রয়ের জন্য প্রতিটি 150 টাকা ক্রয়-মূল্যের, কিন্তু জায়ভুক্ত দর প্রতিটি 200 টাকা হিসাবে 100 খানা বাই-সাইকেল প্রেরণ করিল। কোলে অ্যাণ্ড কোং রেলগাড়ী-ভাড়া বাবদ 500 টাকা ব্যয় করিয়াছিল।

31-শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সামন্ত অ্যাণ্ড কোং তাহাদের 'বিক্রয়ের হিসাব' পাঠাইয়াছিল ; ইহাতে লিখিত ছিল যে, জায়মূল্যে মাত্র 80 খানা বাই-সাইকেল বিক্রয় করা সম্ভব হইয়াছিল। নিম্নলিখিত খরচগুলি বাদ দেওয়ার পরে তাহারা কোলে অ্যাণ্ড কোং-কে বিক্রয়লব্ধ অর্থ প্রেরণ করিয়াছিল : গুদাম-ভাড়া 600 টাকা ; অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম 250 টাকা ; কমিশন 10% হারে। কোলে অ্যাণ্ড কোং-এর বইতে লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT Cr.

1970		Unit	Rs.	1970		Unit	Rs.
Sept. 1	To Goods Sent on Consignment A/c	100	20,000	Dec. 31	By Samanta & Co. A/c (Sales proceeds)	80	16,000
1	,, Cash (Freight)		500	31	,, Consignment Stock A/c	20	4,100
Dec. 31	,, Samanta & Co. A/c : Rent		600	31	,, Goods Sent on Consignment A/c		5,000
	Insurance		250				
31	,, Samanta & Co. A/c : Commission		1,600				
31	,, Consignment Stock Suspense A/c		1,000				
31	,, Profit & Loss A/c —Profit transferred		1,150				
		100	25,100			100	25,100

Dr. CONSIGNMENT STOCK ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Consignment A/c		4,100	Dec. 31	By Balance c/d		4,100
1971 Jan. 1	To Balance b/d		4,100				

Dr. CONSIGNMENT STOCK SUSPENSE ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Balance c/d		1,000	Dec. 31	By Consignment A/c		1,000
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		1,000

Dr. GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Consignment A/c		5,000	Sept. 1	By Consignment A/c		20,000
31	,, Trading A/c —Transfer		15,000				
			20,000				20,000

Dr. SAMANTA & CO. ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Consignment A/c (Sales proceeds)		16,000	Dec. 31	By Consignment A/c (Expenses)		850
					,, Consignment A/c (Commission)		1,600
					,, Bank A/c		13,550
			16,000				16,000

মন্তব্য : অবিক্রীত Consignment Stock-এর Invoice Price-এর উপর Consignment Stock Suspense Account-এর অঙ্ক (1,000 টাকা) হিসাব করা হইয়াছে। আনুপাতিক খরচ ইহার সহিত যুক্ত হইবে না।

Alternative Method (বিকল্প পদ্ধতি) :

বিকল্প পদ্ধতি অনুসারে Consignor-এর লেজারে Consignment Stock Account, Goods Sent on Consignment Account, Consignee's Personal Account এবং Consignment Stock Adjustment Account-শীর্ষক হিসাবগুলি খুলিতে হইবে। তৎপরে উক্ত হিসাবগুলিতে নিম্নলিখিত Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(1) প্রেরিত পণ্যের চালান-মূল্যের জন্য :

Consignment Stock Account Dr

To Goods Sent on Consignment A/c

(2) পণ্য-প্রেরণ সংক্রান্ত খরচের জন্য :

Consignment Trading Account Dr.

To Cash/Bank Account

(3) Account Sales পাওয়ার পরে বিক্রীত পণ্যের মোট বিক্রয়লব্ধ অর্থের (Gross Sales proceeds) জন্য :

Consignee's Personal Account Dr.
To Consignment Stock Account

(4) Consignee-র প্রাপ্য বিভিন্ন খরচের জন্য :

Consignment Trading Account Dr.
To Consignee's Personal Account

(5) সারা বৎসরে প্রেরিত সমগ্র পণ্যের জন্য বৎসরের শেষে :

Goods Sent on Consignment A/c Dr. মোট চালানমূল্য
To Trading A/c/Purchases A/c মোট ক্রয়মূল্য
To Consignment Stock Adjustment A/c ভারের মোট অঙ্ক।

(6) প্রেরিত পণ্যের যে অংশ বিক্রয় হইয়াছে, উহার সহিত যে ভার (loading) যুক্ত থাকে, উহার জন্য :

Consignment Stock Adjustment A/c Dr.
To Consignment Trading A/c

(7) (*a*) Consignee-র নিকট যদি কোন অবিক্রীত পণ্য মজুত থাকে, তাহা হইলে ঐ পণ্যের চালান-মূল্যকে (Invoice Price) Consignment Stock Account-এ '*Above the line, Below the line*' Entry-র মাধ্যমে দেখাইতে হইবে

(*b*) উপরোক্ত অবিক্রীত মজুত পণ্য-সংক্রান্ত আনুপাতিক অ-পৌনঃপুনিক (non-recurring) খরচের অঙ্ককে '*Above the line, Below the line*' Entry-র মাধ্যমে Consignment Trading Account-এ দেখাইতে হইবে।

(8) Consignment Trading Account-এ যে Balance থাকে, উহা General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(9) Consignment Stock Account এবং Consignment Stock Adjustment Account-এর Balance-কে জের টানিয়া পরবর্তী বৎসরের শুরুতে দেখাইতে হইবে ; Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Consignment Stock-এর অঙ্ক হইতে Consignment Stock Adjustment-এর অঙ্ককে বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে।

Illustration 155 : From the particulars given in Illustration 154 show the ledger accounts in the books of Kolay & Co. according to the above *Alternative Method.*

[154-নম্বর উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে কোলে অ্যাণ্ড কোং-এর বইতে উপরোক্ত বিকল্প পদ্ধতিতে লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

LEDGER OF KOLAY & CO. (CONSIGNORS)

Dr. CONSIGNMENT STOCK ACCOUNT *Cr.*

		Unit	Rs.			Unit	Rs.
1970				1970			
Sept. 1	To Goods Sent on Consignment A/c	100	20,000	Dec. 31	By Samanta & Co. A/c Sales @ Rs. 200 per bicycle	80	16,000
				31	,, Stock c/d	20	4,000
		100	20,000			100	20,000
1971							
Jan. 1	To Balance b/d	20	4,000				

Dr. GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Trading A/c (or Purchases A/c)	15,000	Sept. 1	By Consignment Stock A/c	20,000
31	,, Consignment Stock Adjustment A/c	5,000			
		20,000			20,000

Dr. CONSIGNMENT TRADING ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Sept. 1	To Cash (freight)	500	Dec. 31	By Consignment Stock Adjustment A/c	4,000
Dec. 31	,, Samanta & Co. A/c : Rent	600	31	,, Balance c/d (Proportional Expenses 20/100th of Rs. 500)	100
	Insurance	250			
	Commission	1,600			
31	,, General P. & L. A/c —Profit on Consignment transferred	1,150			
		4,100			4,100
1971					
Jan. 1	To Balance b/d	100			

Dr. SAMANTA & CO (*Consignees*) ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Consignment Stock A/c (Sales)	16,000	Dec.31	By Consignment Trading A/c : Rs. Rent 600, Insurance 250, Commission 1,600	2,450
			31	,, Bank	13,550
		16,000			16,000

Dr. CONSIGNMENT STOCK ADJUSTMENT ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Consignment Trading A/c (Loading on 80 bicycles sold)		4,000	Dec. 31	By Goods Sent on Consignment A/c (Loading on 100 bicycles)		5,000
31	,, Balance c/d (Loading on 20 bicycles unsold)		1,000				
			5,000				5,000
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		1,000

III. Memorandum Column Method

([illegible])

এই পদ্ধতিটি [illegible] Invoice Price এবং Cost Price-এর পার্থক্য (Difference) [illegible]

এই পদ্ধতিতে Goods Sent on Consignment Account এবং Consignment Stock Account-এর [illegible] Debit এবং Credit-এর দিকে Memorandum Column নামে একটি [illegible] Invoice Price [illegible] Memorandum Column Method নামে [illegible] Consignment Stock Suspense Account-এর [illegible]

Illustration 156 : From Illustration No 114 show the Consignment Account, Consignment Stock Account and Goods Sent on Consignment Account, according to Memorandum Column Method in the ledger of Kolay & Co.

[[illegible]]

Solution :

LEDGER OF KOLAY & CO.

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	J. F.	Memo. (Inv. Price)	Amount	Date	Particulars	J. F.	Memo. (Inv. Price)	Amount
1970			Rs.	Rs.	1970			Rs.	Rs.
Sept. 1	To Goods Sent on Consignment A/c		20,000	16,000	Dec. 31	By Samanta & Co.		16,000	16,000
1	,, Cash		800	800	31	,, Consignment Stock A/c		4,200	3,100
Dec. 31	,, Samanta & Co.		400	400	31	,, Loss		2,000	—
31	,, Samanta & Co.		1,000	1,000					
	,, Profit & Loss A/c—Profit		...	1,100					
			22,200	19,100				22,200	19,100

Dr. **Consignment Stock Account** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Rs.	Date	Particulars		Rs.	Rs.
1970 Dec. 31	To Consignment A/c		4,100	3,100	1970 Dec. 31	By Balance c/d		4,100	3,100
1971 Jan. 1	To Balance b/d		4,100	3,100					

Dr. **Goods Sent on Consignment Account** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Rs.	Date	Particulars		Rs.	Rs.
1970 Dec. 31	To Trading A/c —Transfer		20,000	15,000	1970 Sept. 1	By Consignment A/c		20,000	15,000

Memorandum Column Method অনুসারে Consignment-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইলে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি মনে রাখিতে হইবে।

(1) অনুরূপ Consignment Account, Consignment Stock Account এবং Goods Sent on Consignment Account-এ Memorandum Column যুক্ত করিতে হয়; কিন্তু Cost Price Method, Invoice Price Method এবং Memorandum Column Method—এই তিনটি পদ্ধতিতেই Consignee's Personal Account-টি একই রূপ থাকে; ইহার কোন পরিবর্তন ঘটে না।

(2) Memorandum Column Method-এ প্রদত্ত Memorandum ঘরটি একটি টিপ্পনী-ঘর মাত্র; ইহা মূল হিসাবের অংশ নহে এবং Double Entry System অনুসারে ইহা লেখা হয় না।

Consignment to Foreign Countries

(বৈদেশিক প্রেরক-প্রতিনিধি-কারবার)

কোন বিদেশী Consignee-কে বিক্রয় পণ্য প্রেরণ করা হইলে সে উক্ত পণ্যের বিক্রয়লব্ধ অর্থ Consignor-কে বিদেশী মুদ্রায় প্রেরণ করে। এমতাবস্থায় Consignee-র বিদেশী মুদ্রা দেশী মুদ্রায় রূপান্তরিত করিতে হয় ও তদনুসারে হিসাবের খাতায় লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হয়। বিদেশী মুদ্রাকে দেশী মুদ্রায় বিনিময় (Exchange) করিবার সময় লাভ বা লোকসান হইতে পারে।

যদি মুদ্রা-বিনিময়ের ফলে লোকসান হয়, তাহা হইলে উক্ত লোকসান Consignment Account-এ Debit করিতে হয়*। বিকল্পভাবে, এইরূপ লোকসান Difference in Exchange Account-এ Debit করা যায়। বৎসরের শেষে Difference in Exchange Account-এ Debit Balance থাকিলে উহা Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত

*"This (Profit or Loss on exchange) may be transferred to the Consignment Account. ... Alternatively, the amount may be transferred to a Difference on Exchange Account." —*Spicer & Pegler*.

করিতে হয়। কিন্তু এই হিসাবে যদি কোন Credit Balance থাকে তাহা হইলে ঐ Balance-টি Exchange Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করা সমীচীন। কারণ, সেই অবস্থার বৈদেশিক মুদ্রা-বিনিময় সংক্রান্ত ভবিষ্যতের কোন লোকসান Exchange Reserve Account-এর মাধ্যমে মিলকরণ (adjust) করা সম্ভব হয়।

Illustration 157 : Badrilall of Calcutta sent to his agent, Dunkerley of Dundee 200 quintals of Jute invoiced at cost price of Rs. 20 per quintal to be sold on Consignment basis. Badrilall paid Rs. 500 for freight and Rs. 140 for insurance. Subsequently, Dunkerley sent to Badrilall an Account Sales showing that he sold the goods at £ 2. 5s. per quintal. Dunkerley had paid landing charges £ 30 and godown rent £ 15. His commission was at the rate of 10 per cent on the gross sales proceeds.

A Bank Draft for £ 360 was enclosed for the balance due to Badrilall which realiased Rs. 7,540 only according to the current rate of exchange prevailing on the date of encashment of the draft.

Prepare Consignment Account and Dunkerley's Personal Account in Badrilall's books and Badrilall's Personal Account in Dunkerley's books.

Gross Sales Proceeds, expenses and commission are to be converted into rupees at $11\frac{3}{7}$d. to Re. 1.

[কলিকাতার বদ্রিলাল চালানী কারবারের ভিত্তিতে বিক্রয়ের জন্য তাহার এজেন্ট, ডাণ্ডির ডান্‌কার্লিকে 200 কুইন্টাল পাট পাঠাইয়াছিল। প্রতি কুইন্টালের ক্রয়মূল্য 20 টাকা দরে পণ্যগুলিকে জারভুক্ত করা হইয়াছিল। বদ্রিলাল জাহাজ-ভাড়ার জন্য 500 টাকা এবং বীমার জন্য 140 টাকা ব্যয় করিয়াছিল। পরবর্তীকালে ডানকার্লি বদ্রিলালকে 'বিক্রয়ের হিসাব' প্রেরণ করিয়াছিল ; ইহাতে দেখানো হইয়াছিল যে, পণ্যগুলি প্রতি কুইন্টাল 2 পাউণ্ড 5 শি. দরে বিক্রয় করা হইয়াছিল। ডানকার্লি ঘাট-খরচ বাবদ 30 পাউণ্ড ও গুদাম-ভাড়া বাবদ 15 পাউণ্ড ব্যয় করিয়াছিল। গ্রস্ বিক্রয়ের উপর 10% হারে সে কমিশন পায়। বদ্রিলালের প্রাপ্য 360 পাউণ্ডের জন্য সে একখানা ব্যাঙ্কের হুণ্ডি ঐ সঙ্গে পাঠাইয়াছিল। হুণ্ডিটি ভাঙাইবার দিন বাজারে বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময়ের যে হার চালু ছিল ঐ হারে উহা ভাঙাইয়া 7,540 টাকা পাওয়া গিয়াছিল। বদ্রিলালের বইতে চালান-হিসাব ও ডানকার্লির বইতে বদ্রিলালের ব্যক্তিক হিসাব দেখাও। গ্রস্ বিক্রয়ের-অঙ্ক, খরচগুলি ও কমিশনকে $11\frac{3}{7}$ পেন্স=1 টা. হারে টাকায় রূপান্তরিত করিতে হইবে।]

Solution :

BADRILALL'S LEDGER

Dr. CONSIGNMENT TO DUNDEE ACCOUNT Cr.

19···			Rs.	19···			Rs.
	To Goods Sent on Consignment A/c		4,000		By Dunkerly A/c (Gross Sales proceeds)		9.450
	,, Cash : Freight		500				
	Insurance		140				
	,, Dunkerley A/c :						
	Landing Charges		630				
	Rent		315				
	Commission 10%		945				
	,, Dunkerley A/c Loss on exchange		20				
	,, Profit & Loss A/c —Profit transferred		2,900				
			9,450				9,450

Dr. DUNKERLEY ACCOUNT *Cr.*

19...		£	Rs.	19...		£	Rs.
	To Consignment A/c	450	9,450		By Consignment A/c :		
					Landing Charges	30	630
					Rent	15	315
					Commission	45	945
					,, Bank A/c	360	7,540
					,, Consig ment A/c (Loss on exchange)		20
		450	9,450			450	9,450

DUNKERLEY'S LEDGER

Dr. BADRILALL ACCOUNT *Cr.*

19...		£	19...		£
	To Cash :			By Cash (Gross Sales proceeds of 200 quintals Jute)	450
	Landing Charges	30			
	Rent	15			
	,, Commission A/c	45			
	,. Bank A/c	360			
		450			450

Advanced Problems on Consignment

(চালানী-পণ্য-সংক্রান্ত উচ্চতর প্রশ্নাবলী)

পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে **পরীক্ষার্থিগণকে** Consignment-সংক্রান্ত অনেক জটিল অঙ্কের সমাধান করিতে হইতে পারে ; তাহা বিবেচনা করিয়া নিম্নলিখিত আলোচনাগুলির অবতারণা করা হইল এবং কয়েকটি উদাহরণ প্রদত্ত হইল :

(1) **Consignment Debtors Account in Consignor's Books (চালান-প্রেরকের বইতে চালানী-দেনাদারগণের হিসাব)**—Consignee কর্তৃক চালানী-পণ্য ধারে বিক্রয় করা হইলে Consignor-এর সহিত তাহার এরূপ চুক্তি থাকিতে পারে যে, সংশ্লিষ্ট দেনাদারগণের নিকট হইতে বাকী টাকা আদায় হওয়ার পূর্বে Consignee ঐ টাকা Consignor-কে পরিশোধ করিতে বাধ্য থাকিবে না। এরূপক্ষেত্রে, কোন কোন হিসাবরক্ষক Consignor-এর বইতে Consignment Debtors Account নামক একটি অতিরিক্ত হিসাব খুলিয়া থাকেন। Account Sales-এ লিপিবদ্ধ বিভিন্ন বিষয়গুলি হিসাবে লিপিবদ্ধ করিবার সময় পণ্যক্রেতা দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য বাকী অর্থের জন্য উক্ত Consignment Debtors Account-কে Debit এবং Consignment Account-কে Credit করিতে হয়। পরবর্তীকালে Consignee কর্তৃক এইরূপ কোন বাকী টাকা আদায় করা হইলে Consignee's

Personal Account-কে Debit এবং Consignment Debtors Account-কে Credit করিতে হইবে। আর, যদি Consignor নিজেই Consignment Debtor-গণের নিকট হইতে সরাসরি এইরূপ বাকী টাকা আদায় করিয়া থাকেন, তাহা হইলে Cash/Bank Account-কে Debit এবং Consignment Debtors Account-কে Credit করিতে হইবে।

Consignment Debtor-গণের নিকট হইতে প্রাপ্য কোন টাকা অনাদেয় (Bad Debts) হইলে Bad Debts Account-কে Debit এবং Consignment Debtors Account-কে Credit করিতে হইবে। কিন্তু Consignee যদি ঝুঁকিবাহক প্রতিনিধি (Del Credere Agent) হয়, তাহা হইলে Bad Debts Account-এর পরিবর্তে Consignee's Personal Account-কে Debit করিতে হইবে। বৎসরের শেষে Consignment Debtors Account-এ কোন Balance থাকিলে উহা Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে।

বিকল্পভাবে, পৃথক Consignment Debtors Account না খুলিয়া Consignment Account-এর মাধ্যমেই Consignment Debtors-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করা যায়। এরূপ ক্ষেত্রে Account Sales পাওয়া মাত্র Consignment Debtors-দের নিকট হইতে প্রাপ্য অর্থ Consignment Account-এ '*Above the line, Below the line*' entry-র মাধ্যমে By Consignment Debtors c/d এবং To Consignment Debtors b/d করিয়া দেখানো হয়। পরে Consignment Debtor-দের নিকট হইতে প্রাপ্ত অর্থ Consignment Account-কে Credit করিতে হয়।*

Illustration 158 : On August 15, 1969, Osman & Co. of Calcutta consigned to Chattaraj & Sons of Lucknow goods costing Rs. 8,000 on which the consignors paid by cheque freight, cartage etc. amounting to Rs. 1,000. On December 31, 1969, the first Account Sales was received by Osman & Co. It showed that the Consignees had effected Cash Sales Rs. 5,000 & Credit Sales Rs. 600. The expenses of the Consignees amounted to Rs. 800 and their commission was Rs. 280. The value of the unsold stock lying with the Consignees was Rs. 6,000.

On June 30, 1970. a second Account Sales was received by Osman & Co. It showed that the remaining goods had been sold for Rs. 6,900 (Cash Rs. 5,500 and Credit Rs. 1,400). The Consignees realised Rs. 1,650 from the debtors also. They charged Rs. 240 towards the expenses incurred by them for storing the goods and their commission Rs. 345.

You are to draw up the Consignment Account, Chattaraj & Sons Account, Consignment Debtors Account and Bank Account in the books of

* Book-keeping & Accounts (Fourteenth Edition)—*Spicer & Pegler. Page 96.*

the Consignors. Assume that the Consignees remitted with each Account Sales the balance due from them and the Consignors close their books of accounts on December 31, every year.

[আগষ্ট 15, 1969 তারিখে কলিকাতার ওসমান অ্যাণ্ড কোং লখ্‌নৌর চট্টরাজ অ্যাণ্ড সন্সকে 8,000 টাকা ক্রয়-মূল্যের পণ্য চালান করিল। চালান-প্রেরকগণ পণ্যগুলির জন্য রেলগাড়ী-ভাড়া, ঠেলাগাড়ী ভাড়া প্রভৃতি বাবদ মোট 1,000 টাকার চেক দিয়াছিল। ডিসেম্বর, 31, 1969 তারিখে, ওসমান অ্যাণ্ড কোং কর্তৃক প্রথম 'বিক্রয়ের হিসাব' পাওয়া গেল। ইহাতে দেখানো হইল যে, চালান-প্রাপকগণ কর্তৃক নগদে 5,000 টাকার ও ধারে 600 টাকার পণ্য বিক্রয় করা সম্ভব হইয়াছিল। চালান-প্রাপকগণের বিভিন্ন খরচের মোট অঙ্ক ছিল 800 টাকা এবং তাহাদের কমিশন ছিল 280 টাকা। চালান-প্রাপকগণের নিকট 6,000 টাকা মূল্যের পণ্য অবিক্রীত অবস্থায় পড়িয়া ছিল।

জুন 30, 1970 তারিখে ওসমান অ্যাণ্ড কোং কর্তৃক দ্বিতীয় 'বিক্রয়ের হিসাব' পাওয়া গিয়াছিল। ইহাতে দেখানো হইল যে, অবশিষ্ট পণ্যগুলি 6,900 টাকায় (নগদে 5,500 টাকা ও ধারে 1.400 টাকা) বিক্রয় করা হইয়াছিল। অধিকন্তু চালান-প্রাপকগণ দেনাদারগণের নিকট হইতে 1,650 টাকা আদায় করিয়াছিল। পণ্যগুলি গুদামজাত করার খরচ বাবদ তাহাদের প্রদত্ত 240 টাকা ও তাহাদের কমিশন বাবদ 345 টাকা তাহারা আদায় করিয়া লইয়াছিল। চালান-প্রেরকগণের বইতে চালান-হিসাব, চট্টরাজ অ্যাণ্ড সন্স হিসাব ও চালান-সংক্রান্ত দেনাদারগণের হিসাব এবং ব্যাঙ্কের হিসাব দেখাইতে হইবে। ধরিয়া লও যে, হিসাবের জের বাবদ পণ্য-প্রাপকগণ কর্তৃক যে টাকা প্রদেয় ছিল উহা তাহারা প্রত্যেক বিক্রয়ের হিসাবের সহিত পরিশোধ করিয়াছিল এবং প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে চালান-প্রেরকগণ তাহাদের হিসাবের বই বন্ধ করিয়া থাকে।]

Solution :

IN THE BOOKS OF OSMAN & CO.

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969			*Rs.*	1969		*Rs.*
Aug. 15	To Goods Sent on Consignment A/c		8,000	Dec. 31	By Chattaraj & Sons A/c (Cash Sales)	5,000
15	,, Bank A/c : Freight, Cartage etc.		1,000	31	,, Consignment Debtors A/c (Credit Sales)	600
Dec. 31	,, Chattaraj & Sons A/c:	*Rs.*		31	,, Stock c/d	6,000
	Expenses	800				
	Commission	280	1,080			
31	,, Profit & Loss A/c —Profit transferred		1,520			
			11,600			11,600
1970				1970		
Jan. 1	To Stock b/d		6,000	June 30	By Chattaraj & Sons A/c (Cash Sales)	5,500
June 30	,, Chattaraj & Sons A/c	*Rs.*		30	,, Consignment Debtors A/c (Credit Sales)	1,400
	Expenses	240				
	Commission	345	585			
30	,, Profit & Loss A/c —Profit transferred		315			
			6,900			6,900

Dr. CHATTARAJ & SONS ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
Dec. 31	To Consignment A/c (Cash Sales)		5,000	Dec. 31	By Consignment A/c: Expenses Rs. 800, Commission Rs. 280		1,080
				31	,, Bank A/c		3,920
			5,000				5,000
1970				1970			
June 30	To Consignment A/c (Cash Sales)		5,500	June 30	By Consignment A/c: Expenses Rs. 240, Commission Rs. 345		585
30	,, Consignment Debtors A/c (Collection from Debtors)		1,650	30	,, Bank A/c		6,565
			7,150				7,150

Dr. CONSIGNMENT DEBTORS ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
Dec. 31	To Consignment A/c (Credit Sales)		600	Dec. 31	By Balance c/d		600
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		600	June 30	By Chattaraj & ons A/c		1,650
30	,, Consignment A/c (Credit Sales)		1,400	30	,, Balance c/d		350
			2,000				2,000
July 1	To Balance b/d		350				

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
...	To Balance b/d		...	Aug. 15	By Consignment A/c (Freight, Cartage etc.)		1,000
Dec. 31	,, Chattaraj & Sons A/c		3,920	Dec. 31	,, Balance c/d		...
			...				...
1970							
Jan. 1	To Balance b/d		...				
June 30	,, Chattaraj & Sons A/c		6,565				

(2) Return of Consignment Goods (চালানী-পণ্য ফেরত) : বিভিন্ন কারণে Consignor কর্তৃক Consignee-র নিকট হইতে পণ্য ফেরত লওয়া হইতে পারে। এইরূপ ক্ষেত্রে **Consignor-এর বইতে** নিম্নলিখিত Entry-র প্রয়োজন হইবে :

Goods Sent on Consignment A/c Dr.		ক্রয়মূল্য বা বিক্রয়মূল্যের যে মূল্যে ফেরত-প্রাপ্ত পণ্য চালান করা হইয়াছিল ঐ মূল্য।
To Consignment A/c		

Illustration 159 : Mohanlal of Calcutta consigned by sea jute goods costing Rs. 2,400 to Desai of Bombay. The invoice price was made by adding 25% to the cost. Mohanlal paid the following expenses for despatching the goods : Packing Rs. 72, Carriage Rs. 48 ; Insurance Rs. 36 and other expenses Rs. 78.

After 2 months, Mohanlal received from Desai an Account Sales stating that half of the goods were sold for Rs. 1,800 (gross). The expenses deducted by Desai were as follows : Freight Rs. 90, Fire Insurance Rs. 54 and other expenses Rs. 30. Desai was entitled to an ordinary commission of 6% and del credere commission of $1\frac{1}{2}$% on gross sales.

No sale could, of course, be made of the remaining goods and these were brought back by Mohanlal after 6 months at a further cost of Rs. 180. These goods were damaged on the way and valued at 20 per cent below their cost price.

You are to draw up Goods Sent on Consignment Account and the Consignment Account in tha ledger of Mohanlal.

[কলিকাতার মোহনলাল বোম্বাইয়ের দেশাই-কে 2,400 টাকা ক্রয়মূল্যের পাটজাত পণ্য সমুদ্রপথে চালান করিয়াছিল। ক্রয়মূল্যের উপর 25% যুক্ত করিয়া জায়মূল্য প্রস্তুত করা হইয়াছিল। পণ্যগুলি প্রেরণ করিবার জন্য মোহনলাল নিম্নলিখিত খরচগুলি প্রদান করিয়াছিল : প্যাকিং খরচ 72 টাকা ; গরুর গাড়ী-ভাড়া 48 টাকা ; বীমার প্রিমিয়াম 36 টাকা এবং অন্যান্য খরচ 78 টাকা।

দুইমাস পরে দেশাই-এর নিকট হইতে মোহনলাল 'বিক্রয়ের হিসাব' পাইয়াছিল ; ইহাতে লিখিত ছিল যে পণ্যগুলির অর্ধেক 1,800 টাকায় বিক্রয় করা হইয়াছিল। দেশাই যে সকল খরচ কাটিয়া লইয়াছিল, সেইগুলি নিম্নরূপ ছিল : জাহাজ-ভাড়া 90 টাকা ; অগ্নিবীমা 54 টাকা এবং অন্যান্য খরচ 30 টাকা। গ্রস্ বিক্রয়ের উপর দেশাই 6% হারে সাধারণ কমিশন ও $1\frac{1}{2}$% হারে ঝুঁকিবাহকের কমিশন পাইবার অধিকারী।

অবশ্য, অবশিষ্ট পণ্যগুলি বিক্রয় করা সম্ভব হইল না এবং আরো 6 মাস পরে, অতিরিক্ত 180 টাকা খরচ করিয়া উক্ত পণ্যগুলি ফেরত আনা হইল। এই পণ্যগুলি পথে ক্ষতিগ্রস্ত হইয়াছিল এবং ক্রয়-মূল্য হইতে 20% কম দরে উহাদের মূল্যায়ন করা হইয়াছিল।

মোহনলালের লেজারে, 'চালানে প্রেরিত পণ্যের হিসাব' ও 'চালান-হিসাব' দেখাইতে হইবে।]

Solution :

MOHANLAL'S LEDGER

Dr. GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

19...			Rs.	19...			Rs.
	To Consignment A/c (Load)		600		By Consignment A/c		3,000
	" Consignment A/c (Goods taken Back)		960				
	" Trading A/c —Transfer		1,440				
			3,000				3,000

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT Cr.

19···			Rs.	19···			Rs.
	To Goods Sent on Consignment A/c (Rs. 2,400+25% of Rs. 2,400)		3 000		By Desai A/c (Gross Sales proceeds)		1,800
	,, Bank: Packing 72, Carriage 48, Insurance 36, Other Exps. 78	Rs.	234		,, Goods Sent on Consignment A/c (Goods taken back)		960
	,, Desai A/c: Freight 90, Fire Insurance 54, Other Exps. 30	Rs.	174		,, Goods Sent on Consignment A/c (25% load on Rs. 2,400)		600
	,, Desai A/c: Ord. Com. 108, Del Credere Com. 27	Rs.	135		,, P. & L. A/c —Loss transferred		363
	,, Bank: Expenses		180				
			3,723				3,723

মন্তব্য ঃ ফেরতপ্রাপ্ত অবিক্রীত পণ্যের মূল্য 960 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছিল ঃ

	টাকা
ফেরতপ্রাপ্ত অর্ধেক পণ্যের ক্রয়মূল্য	1,200
বাদ ঃ মূল্যহ্রাস—1,200 টাকার 20%	240
ফেরতপ্রাপ্ত অবিক্রীত পণ্যের মূল্য	960

যদি Consignor নিজে ফেরত না লইয়া পণ্যগুলি অন্যত্র প্রেরণ করিবার জন্য Consignee-কে নির্দেশ দিয়া থাকে, তাহা হইলেও উপরোক্তভাবে Goods Sent on Consignment Account-কে Debit এবং Consignment Account-কে Credit করিয়া এতৎসংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। কিন্তু সেক্ষেত্রে Consignor-এর বইতে চালানী-পণ্য প্রেরণ-সংক্রান্ত যে Entry-গুলির বিষয় ইতিপূর্বে আলোচনা করা হইয়াছে, সেইগুলিও লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। নিম্নে এইরূপ একটি উদাহরণ প্রদত্ত হইল ঃ

Illustration 160 : On April 1, 1970, Alpha Cycle Co. of Calcutta sent by sea 100 bicycles costing Rs. 500 each to their agents, Ahmed & Co., Bombay, for sale at the best market price. On these goods, Alpha Cycle Co. paid packing charges, freight and insurance to Bombay amounting to Rs. 2,000. During transit 2 bicycles were destroyed by fire on board the ship and a sum of Rs. 800 only was received by Alpha Cycle Co. from the

insurance company on this account on June 15. The market price of the bicycles having fallen in Bombay, Alpha Cycle Co. requested Ahmed & Co. to ship 40 bicycles to their agents, Venkataraman & Co. of Madras. These bicycles were despatched from Bombay on July 15 and Ahmed & Co. had to pay Rs, 200 as packing and freight charges to send the bicycles to Madras. On September 30, an Account Sales was received from Ahmed & Co. which showed that thay had sold 40 bicycles for Rs. 24 000—10 bicycles for Rs. 5,400 in Cash and 30 bicycles for Rs. 18,600 on Credit and the entire amount of Credit Sales was outstanding for recovery ; also that Ahmed & Co. incurred godown rent, insurance and other charges on storage and sale of the goods amounting to Rs. 400. Ahmed & Co. charged an ordinary commission of 5% on sales and 3% Del Credere commission. After deducting the aforesaid expenses as well as the expenses that had to be incurred for despatching the bicycles to Madras, Ahmed & Co. remitted the balance to Alpha Cycle Co. along with the Account Sales.

You are required to prepare the related accounts in the books of Alpha Cycle Co. (Assume that until the dues from the trade debtors are realised, the Consignees are not bound to remit money to the Consignors).

[1লা এপ্রিল, 1970 তারিখে কলিকাতার আল্‌ফা সাইকেল কোং সর্বোচ্চ বাজার-দরে বিক্রয় করার জন্য তাহাদের এজেণ্ট বোম্বাই-এর আহ্‌মেদ অ্যাণ্ড কোং-কে প্রতিটি 500 টাকা ক্রয়মূল্যের 100 খানা বাই-সাইকেল সমুদ্রপথে প্রেরণ করিয়াছিল। উক্ত পণ্যগুলির উপর আল্‌ফা সাইকেল কোং প্যাকিং খরচ, বোম্বাই পর্যন্ত জাহাজ-ভাড়া ও বীমার প্রিমিয়াম বাবদ মোট 2,000 টাকা ব্যয় করিয়াছিল। পরিবহণের সময় জাহাজে অগ্নি দুর্ঘটনার ফলে দুইখানা বাই-সাইকেল বিনষ্ট হইয়াছিল এবং ইহার জন্য বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে 15-ই জুন তারিখে আল্‌ফা সাইকেল কোং কর্তৃক 800 টাকা পাওয়া গেল। বোম্বাইতে সাইকেলগুলির বাজার-দর পড়িয়া যাওয়ায় তাহাদের এজেণ্ট, মাদ্রাজের ভেঙ্কটারমণ অ্যাণ্ড কোং-কে 40 খানি বাই-সাইকেল জাহাজযোগে পাঠাইয়া দেওয়ার জন্য আহ্‌মেদ অ্যাণ্ড কোং-কে আল্‌ফা সাইকেল কোং অনুরোধ করিয়াছিল। 15-ই জুলাই তারিখে উক্ত সাইকেলগুলি বোম্বাই হইতে প্রেরিত হইয়াছিল এবং সাইকেলগুলি মাদ্রাজে পাঠাইবার জন্য প্যাকিং খরচ ও জাহাজ-ভাড়া বাবদ আহ্‌মেদ অ্যাণ্ড কোং-কে 200 টাকা ব্যয় করিতে হইয়াছিল। 30-শে সেপ্টেবর তারিখে আহ্‌মেদ অ্যাণ্ড কোং-এর নিকট হইতে 'বিক্রয়ের হিসাব' পাওয়া গেল ; ইহাতে দেখানো হইয়াছিল যে, তাহারা 40 খানা বাই-সাইকেল মোট 24,000 টাকায় বিক্রয় করিয়াছিল—10 খানা নগদ 5,400 টাকায় ও 30 খানা ধারে 18,600 টাকায়। ধারে বিক্রয় সংক্রান্ত সম্পূর্ণ টাকা আদায় সাপেক্ষ বকেয়া পড়িয়াছিল। অধিকন্তু পণ্যগুলির গুদামজাতকরণ ও বিক্রয়-সংক্রান্ত গুদাম-ভাড়া, বীমার প্রিমিয়াম ও অন্যান্য বাবদ মোট 400 টাকা আহ্‌মেদ অ্যাণ্ড কোং-কে ব্যয় করিতে হইয়াছিল। আহ্‌মেদ অ্যাণ্ড কোং বিক্রয়ের উপর সাধারণ কমিশন 5% ও ঝুঁকিবাহকের কমিশন 3% হারে আদায় করিয়া থাকে। উপরোক্ত খরচগুলি ও মাদ্রাজে সাইকেলগুলি প্রেরণের জন্য প্রদত্ত খরচগুলি কাটিয়া রাখিয়া হিসাবের জের সংক্রান্ত প্রদেয় টাকা আহ্‌মেদ অ্যাণ্ড কোং বিক্রয়ের হিসাবের সহিত আল্‌ফা সাইকেল কোং-কে পরিশোধ করিয়াছিল।

আল্‌ফা সাইকেল কোং-এর বইতে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি প্রস্তুত করিতে হইবে। (ধরিয়া লও যে, পণ্যক্রেতা-দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য অর্থ আদায় না হওয়া পর্যন্ত চালান-প্রেরকগণকে চালান-প্রাপকগণ টাকা পরিশোধ করিতে বাধ্য নহে।)]

Solution :

LEDGER OF ALPHA CYCLE CO.

Dr. CONSIGNMENT TO BOMBAY ACCOUNT *Cr.*

1970		Unit	Rs.	1970		Unit	Rs.
Apr. 1	To Goods Sent on Consignment A/c	100	50,000	June 15	By Abnormal Loss A/c (Cost Rs. 500 × 2 + Expenses Rs. 2000 × $\frac{2}{100}$)	2	1,040
1	" Bank : Freight & Insurance		2,000	July 15	,, Goods Sent on Consignment A/c (goods returned by Consignees Rs. 500 × 40)	40	20,000
July 15	,, Ahmed & Co. A/c : Expenses		400	15	,, Consignment to Madras A/c (Proportionate Expenses transferred—$\frac{40}{100}$ × Rs. 2,000)		800
	Ord. Commission @ 6% on Rs. (5,400 + 18,600)		1,200	Sept. 30	,, Ahmed & Co. A/c (Cash Sales)	10	5,400
	Del Credere Commission @ 3% on Rs. 18,600		558	30	,, Consignment Debtors A/c (Credit Sales)	30	18,600
Sept. 30	,, Balance being profit transferred to P. & L. A/c		1,042	30	,, Stock c/d (18 × Rs. 500 + $\frac{18}{100}$ × Rs. 2,000)	18	9,360
		100	55,200			100	55,200
Oct. 1	To Stock b/d	18	9,360				

Dr. AHMED & CO. ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Sept. 30	To Consignment to Bombay A/c		5,400	July 15	By Consignment to Madras A/c (Packing & Freight etc.)		200
				Sept. 30	,, Consignment to Bombay A/c : Expenses		400
					Ord. commission		1,200
					Del Credere com.		558
				30	,, Bank (Remittance)		3,042
			5,400				5,400

Dr. CONSIGNMENT DEBTORS ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Sept. 30	To Consignment to Bombay A/c		18,600				

Dr. CONSIGNMENT TO MADRAS ACCOUNT *Cr.*

1970		Unit	Rs.	1970		Unit	Rs.
July 15	To Goods Sent on Consignment A/c	40	20,000	Sept. 30	By Balance c/d	40	21,000
15	,, Consignment to Bombay A/c (Proportionate Expenses transferred)		800				
Sept. 30	,, Ahmed & Co. A/c (Packing & Freight paid by them)		200				
		40	21,000			40	21,000
Oct. 1	To Balance b/d	40	21,000				

Dr. GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
July 15	To Consignment to Bombay A/c (Goods Returned)	20,000	Apr. 1	By Consignment to Bombay A/c	50,000
Sept. 30	,, Trading A/c —Transfer	50,000		,, Consignment to Madras A/c (Re-despatch of goods from Bombay)	20,000
		70,000			70,000

Dr. ABNORMAL LOSS ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
June 15	To Consignment to Bombay A/c	1,040	June 15	By Bank A/c (Insurance Claim)	800
			15	,, P. & L. A/c	240
		1,040			1,040

মন্তব্য ঃ নগদ বিক্রয়ের (Cash Sales) উপরও *Del Credere* কমিশন দেওয়া হইবে কিনা তাহা সংশ্লিষ্ট পক্ষগণের চুক্তির উপর নির্ভর করে। উপরোক্ত অঙ্কটিতে ধারে বিক্রয় (Credit Sales) পৃথকভাবে উল্লেখ করায় ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, শুধুমাত্র ধারে বিক্রয়ের উপর *Del Credere* কমিশন দিতে হইবে।

(3) Adjustments of Advances from Consignee (চালান-প্রাপকের নিকট হইতে প্রাপ্ত দাদনের মিলকরণ) ঃ সাধারণতঃ চালানী-পণ্যের বিক্রয়লব্ধ অর্থ হইতে চালান-প্রাপক তাহার প্রদত্ত দাদনের টাকা কাটিয়া লয়। চালানী-পণ্য আংশিকভাবে বিক্রয় হইলেও সে এই নীতির ব্যতিক্রম করে না।

কিন্তু কখনও কখনও চালান-প্রেরক ও চালান-প্রাপকের মধ্যে এরূপ চুক্তি থাকিতে পারে যে, চালান-প্রাপক তাহার প্রদত্ত দাদনের টাকা বিক্রীত পণ্যের অনুপাতে ক্রমে ক্রমে কাটিয়া লইতে বাধ্য থাকিবে। এতৎসংক্রান্ত লেনদেন কিভাবে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নের Illustration-এ দেখানো হইল :

Illustration 161 : On July 1, 1970, Banerjee & Co. of Calcutta sent on Consignment to Nariman & Sons of Bombay 100 cases cutlery costing Rs. 200 per case. The Consignors paid Rs. 700 towards packing, freight etc. for despatching the goods. They received from the Consignees a demand draft for Rs. 7,500 on United Bank Ltd., Calcutta as advance to be adjusted against sales proportionately.

On December 25, 1970, Nariman & Sons sent their Account Sales showing that 60 cases had realised Rs. 230 each and 20 cases Rs. 240 each. But 20 cases were still in the stock. The expenses incurred by the Consignees for the goods were Rs. 400. The Consignees are entitled to a commission of 5% on gross sales. The amount due to Banerjee & Co. up to the date of Account Sales was sent by a banker's draft.

Show the ledger accounts in the books of both the Consignors and the Consignees assuming that they close their books on 31st December every year.

[1লা জুলাই, 1970 তারিখে কলিকাতার ব্যানার্জি অ্যাণ্ড কোং চালানে বিক্রয়ের জন্য বোম্বাই-এর নরিম্যান অ্যাণ্ড সন্সকে প্রতি বাক্স 200 টাকা ক্রয়মূল্যের 100 বাক্স ছুরি-কাঁচি পাঠাইয়াছিল। পণ্যগুলি প্রেরণ করিবার জন্য প্যাকিং খরচ, রেলগাড়ী-ভাড়া প্রভৃতি বাবদ চালান-প্রেরকগণ 700 টাকা ব্যয় করিয়াছিল। চালান-প্রাপকগণের নিকট হইতে অগ্রিম বাবদ কলিকাতার ইউনাইটেড ব্যাঙ্ক লিঃ-এর উপর 7,500 টাকার একখানা চাহিবামাত্র দেয় হুণ্ডি তাহারা পাইয়াছিল। বিক্রয়ের সহিত আনুপাতিকভাবে ইহা মিলকরণ করিতে হইবে। 25-শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে নরিম্যান অ্যাণ্ড সন্স তাহাদের 'বিক্রয়-হিসাব' পাঠাইল। ইহাতে দেখানো হইয়াছিল যে, 60 বাক্স বিক্রয় করিয়া প্রতিটি 280 টাকা হিসাবে এবং 20 বাক্স বিক্রয় করিয়া প্রতিটি 240 টাকা হিসাবে অর্থ পাওয়া গিয়াছিল। কিন্তু 50 বাক্স এখনও মজুত পড়িয়াছিল। চালান-প্রাপকগণ কর্তৃক পণ্যগুলির জন্য প্রদত্ত খরচের অঙ্ক ছিল 400 টাকা। গ্রস্ বিক্রয়ের উপর চালান-প্রাপকগণ 5% হারে কমিশন পাইবার অধিকারী। 'বিক্রয়ের হিসাবের' দিন পর্যন্ত ব্যানার্জি অ্যাণ্ড কোং-কে প্রদেয় টাকাও ব্যাঙ্কের হুণ্ডির মাধ্যমে পাঠানো হইয়াছিল।

চালান-প্রেরকগণ ও চালান-প্রাপকগণের উভয়ের বইতে লেজারের হিসাবগুলি দেখাও। ধরিয়া লও যে, প্রতি বৎসর 31-শে ডিসেম্বর তারিখে তাহারা তাহাদের হিসাবের বইগুলি বন্ধ করে।]

Solution :

LEDGER OF BANERJEE & CO. (CONSIGNORS)

Dr. GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT Cr.

1970 Dec. 31	To Trading A/c —Transfer		Rs. 20,000	1970 July 1	By Consignment A/c		Rs. 20,000

Dr. **CONSIGNMENT ACCOUNT** Cr.

1970		Cases	Rs.	1970		Cases	Rs.
July 1	To Goods Sent on Consignment A/c	100	20,000	Dec. 25	By Nariman & Sons A/c : Gross Sales proceeds Rs. 60 Cases @ Rs. 230 13,800; 20 Cases @ Rs. 240 4,800; 80 Cases 18,600	80	18,600
1	,, Cash : Packing, Freight etc.		700				
Dec. 25	,, Nariman & Sons A/c Rs. Expenses 400 Commission 930		1,330				
31	,, Profit & Loss A/c — Profit Transferred		710	31	,, Stock c/d (Rs. 200 × 20 + 20/100 Of Rs. 700)	20	4,140
		100	22,740			100	22,740
1971 Jan. 1	To Stock b/d	20	4,140				

Dr. **NARIMAN & SONS ACCOUNT** Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 25	To Consignment A/c (Gross Sales proceeds)	18,600	July 1	By Bank A/c (Advance)	7,500
31	,, Balance c/d (20/100 of Rs. 7,500)	1,500	Dec. 25	,, Consignment A/c Rs. Expenses 400 Commission 930	1,330
			25	,, Bank A/c	11,270
		20,100			20,100
			1971 Jan. 1	By Balance b/d	1,500

LEDGER OF NARIMAN & SONS (CONSIGNEES)

Dr. **BANERJEE & CO. ACCOUNT** Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
July 1	To Bank A/c (Advance)	7,500	Dec. 25	By Bank A/c (Gross Sales proceeds)	18,600
Dec. 25	,, Bank A/c (Expenses)	400	31	,, Balance c/d	1,500
25	,, Commission A/c	930			
25	,, Bank A/c	11,270			
		20,100			20,100
1971 Jan. 1	To Balance b/d	1,500			

Joint Venture
(যৌথ উদ্‌যোগ)

দুই বা ততোধিক ব্যবসায়ী তাহাদের স্বাভাবিক ব্যবসায়ের বাহিরে **সাময়িকভাবে** কোন সম্মিলিত কারবার গড়িয়া তুলিলে উহাকে **Joint Venture** বা **যৌথ উদ্‌যোগ** বলা হয়। এইরূপ কারবারী প্রতিষ্ঠান আকারে সাধারণতঃ ছোট হইয়া থাকে এবং ইহার পরিচয়জ্ঞাপক কোন নাম (firm name) থাকে না। ব্যবসায়ী ছাড়া অন্য ব্যক্তিরাও এইরূপ কারবার প্রতিষ্ঠা করিতে পারে। অংশগ্রহণকারী ব্যক্তিদের আর্থিক সামর্থ্য, ব্যবসায়িক নৈপুণ্য ও উদ্দেশ্য প্রভৃতির উপর ভিত্তি করিয়া বিশেষ ধরনের এক বা একাধিক প্রচেষ্টার জন্য বা নির্দিষ্টকালের জন্য Joint Venture কারবার গড়িয়া তোলা যায় এবং কারবার শেষ হইয়া গেলে অংশগ্রহণকারীদের পারস্পরিক সম্পর্কও ভাঙ্গিয়া যায়। যেমন, বড়বাজারের বদ্রীদাস ও শ্যামবাজারের শীতলপ্রসাদ নামে দুইজন বস্ত্র ব্যবসায়ী বাগবাজারের সর্বজনীন দুর্গোৎসবের মেলায় মিলিতভাবে একটি অস্থায়ী কাপড়ের দোকান (stall) খুলিল ; ইহাই যৌথ উদ্‌যোগ।

Joint Venture কারবারের জন্য চুক্তিবদ্ধ ব্যবসায়িগণ পারস্পরিক চুক্তি অনুসারে কারবারের জন্য প্রয়োজনীয় মূলধন সরবরাহ করিয়া থাকে এবং নির্দিষ্ট হারে মুনাফা বণ্টন করিয়া লয়। কিন্তু কোন পূর্ব-চুক্তি না থাকিলে Joint Venture-এ অংশগ্রহণকারিগণ উক্ত কারবারের লাভ-লোকসান সমান হারে ভাগ করিয়া লইবে।

Differences between Joint Venture and Consignment (যৌথ উদ্‌যোগ ও চালানী কারবারের মধ্যে পার্থক্য)—Joint Venture এবং Consignment-এর মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায় :

(1) Joint Venture-কে একটি অস্থায়ী অংশীদারী কারবার বলা যাইতে পারে ; কিন্তু Consignment অংশীদারী কারবার নহে। কারণ, Consignor এবং Consignee-র মধ্যে মুখ্যব্যক্তি (Principal) ও প্রতিনিধির (Agent) **সম্পর্ক** বিদ্যমান। কোন অবস্থাতেই Consignor এবং Consignee একে অপরের অংশীদার নহে।

(2) সাধারণতঃ Joint Venture-এ অংশগ্রহণকারিগণ প্রত্যেকেই মূলধন সরবরাহ করিয়া থাকে এবং পূর্বচুক্তি অনুসারে **লাভ-লোকসানের ভাগ** পাইয়া থাকে। কিন্তু Consignment কারবারে Consignee কোন মূলধন সরবরাহ করে না এবং সে উক্ত কারবারের লাভ-লোকসানের সহিত জড়িত থাকে না ; সে তাহার পরিশ্রমের জন্য উপযুক্ত কমিশন পায় মাত্র।

(3) Joint Venture-এ অংশগ্রহণকারী প্রত্যেক ব্যক্তি উক্ত কারবার পরিচালনায় **অংশগ্রহণ** করিবার অধিকারী ; ইচ্ছা করিলে তাহারা প্রতিনিধি নিয়োগ করিয়াও কারবার পরিচালনা করিতে পারে। কিন্তু Consignee-র কারবারে হস্তক্ষেপ করিবার কোন অধিকার Consignor-এর নাই।

(4) সাধারণতঃ Joint Venture কারবার **অল্পকাল** স্থায়ী হয় এবং কারবার শেষ হইয়া গেলে উহাতে অংশগ্রহণকারীদের সমস্ত দায় ও দায়িত্ব শেষ হইয়া যায়। কিন্তু Consignor এবং Consignee-র প্রতিষ্ঠান এরূপ ক্ষণস্থায়ী নহে। Consignment কারবার দীর্ঘদিন ধরিয়া চলিতে পারে। অধিকন্তু Consignor এবং Consignee-র মধ্যে Consignment-জাতীয় লেনদেন বন্ধ হইয়া গেলেও তাহাদের নিজ নিজ প্রতিষ্ঠান ভাঙ্গিয়া দেওয়ার মত পরিস্থিতির উদ্ভব না-ও হইতে পারে।

(5) প্রদর্শনী, মেলা বা সম্মেলন (Conference) প্রভৃতি সাময়িক সংগঠনকে **উপলক্ষ** করিয়া Joint Venture ব্যবসায় গড়িয়া উঠে; কিন্তু বিভিন্ন শহর, নগর, বাজার প্রভৃতিতে স্থায়ী প্রতিষ্ঠানরূপে Consignor এবং Consignee-দের ব্যবসায় সংগঠনগুলি স্থাপিত হয়।

উপরোক্ত পার্থক্যগুলি সত্ত্বেও Joint Venture এবং Consignment-এর মধ্যে নিম্নলিখিত **সাদৃশ্য** দেখা যায়:

Joint Venture এবং Consignment ইহাদের উভয়ের ক্ষেত্রেই লেনদেনের হিসাব রাখিবার পদ্ধতি একই রূপ। বস্তুতঃ, যে সকল Consignment-এর ক্ষেত্রে Consignee কমিশনের ভিত্তিতে কাজ না করিয়া Consignor-এর সহিত মুনাফারও অংশগ্রহণ করিয়া থাকে, সেই সকল Consignment-কে Consignment না বলিয়া Joint Venture নামে অভিহিত করাই যুক্তিযুক্ত।

Differences between Joint Venture and Partnership business (যৌথ উদ্যোগ ও অংশীদারী কারবারের মধ্যে পার্থক্য) : যৌথ উদ্যোগ কারবার ও অংশীদারী কারবারের* মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি পরিলক্ষিত হয়:

যৌথ উদ্যোগ	অংশীদারী
1. যৌথ উদ্যোগ কারবারের পরিচয়-জ্ঞাপক কোন **নাম** (firm name) থাকে না।	1. অংশীদারী কারবারের একটি নির্দিষ্ট **নাম** (firm name) থাকে এবং ঐ নামের দ্বারা উহা সর্বত্র পরিচিত হয়।
2. যৌথ উদ্যোগ কারবার সাধারণতঃ **স্বল্পকালের** জন্য স্থায়ী হয় এবং ইহার আকারও সাধারণতঃ **ছোট** হইয়া থাকে।	2. অংশীদারী কারবার অপেক্ষাকৃত **দীর্ঘস্থায়ী** হয় এবং ইহার আকারও সাধারণতঃ অপেক্ষাকৃত **বড়** হইয়া থাকে।
3. অধিকাংশ যৌথ উদ্যোগ কারবারই কোন একটি **সাময়িক উপলক্ষকে** (যথা—মেলা, প্রদর্শনী, ঝুঁকিপূর্ণ প্রচেষ্টা বা কাজকে) ভিত্তি করিয়া গড়িয়া উঠে। উক্ত উপলক্ষ শেষ হইয়া গেলে যৌথ উদ্যোগ কারবারেরও পরিসমাপ্তি ঘটে। সুতরাং, যৌথ উদ্যোগ কারবার হইল সাধারণতঃ একটি **অস্থায়ী প্রতিষ্ঠান**।	3. অংশীদারী কারবার এক বা একাধিক **স্থায়ী উদ্দেশ্যে** গড়িয়া উঠে; সুতরাং সাধারণতঃ ইহা একটি **স্থায়ী প্রতিষ্ঠান**। যতদিন পর্যন্ত অংশীদারগণ তাহাদের কারবার ভাঙ্গিয়া না দেন, ততদিন পর্যন্ত উহা চালু থাকিতে পারে।

* অংশীদারী কারবার সংক্রান্ত আলোচনার জন্য এই বই-এর ত্রয়োবিংশতি অধ্যায় দ্রষ্টব্য।

যৌথ উদ্‌যোগ	অংশীদারী
4. কয়েকটি **বিশেষ বিশেষ ক্ষেত্রে** (যথা, মেলা, প্রদর্শনী, শেয়ারের ক্রয়-বিক্রয়, ফটকাবাজী, ঠিকাদারি প্রভৃতি) যৌথ উদ্‌যোগ কারবারের প্রচলন দেখা যায়। সুতরাং এইরূপ কারবারের কার্যক্ষেত্র (Scope) সীমাবদ্ধ।	4. প্রায় **সর্বপ্রকার ব্যবসায়ের ক্ষেত্রেই** অংশীদারী কারবারের প্রচলন দেখা যায় ; সুতরাং এইরূপ কারবারের **কার্যক্ষেত্র** অপেক্ষাকৃত **বিস্তৃত**।
5. সাধারণতঃ কোন মুখ্য (Principal) ব্যবসায়ের **পার্শ্ব-ব্যবসায়** (side-business) রূপে যৌথ উদ্‌যোগ ব্যবসায় চালানো হয়।	5. অংশীদারী ব্যবসায় একটি **মুখ্য ব্যবসায়** ; ইহা কখনও পার্শ্ব-ব্যবসায় রূপে চালানো হয় না।
6. যৌথ উদ্‌যোগ কারবারের জন্য **স্বতন্ত্র হিসাবের বই রাখা অত্যাবশ্যক নহে**। পারস্পরিক সম্মতি অনুসারে উদ্‌যোগীগণ নিজ নিজ বইতে যৌথ উদ্‌যোগ সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে পারে ; অথবা যৌথ উদ্‌যোগ কারবার যে স্থানে খোলা হয়, সেখানে আলাদা হিসাবের বই রাখিয়া সেইগুলিতে উদ্‌যোগ সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে পারে।	6. অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে **স্বতন্ত্র হিসাবের বই রাখা অত্যাবশ্যক**। অংশীদারগণ তাহাদের নিজ নিজ হিসাবের বইতে অংশীদারী সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিলে সেই সকল ব্যক্তিগত হিসাবের বইগুলি অংশীদারী কারবারের হিসাবের বই বলিয়া গ্রাহ্য হইতে পারে না—শুধুমাত্র অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের স্বতন্ত্র হিসাবের বইগুলিই আইনতঃ স্বীকৃত হইবে।
7. **হিসাবরক্ষণের পার্থক্য :** Joint Venture Account শীর্ষক একটি মাত্র হিসাবের মাধ্যমে যৌথ উদ্‌যোগ সংক্রান্ত লাভ-লোকসান নিরূপণ করা হয় এবং যৌথ উদ্‌যোগ কারবারের সাধারণতঃ কোন উদ্বর্ত পত্র (Balance Sheet) থাকে না।	7. **হিসাবরক্ষণের পার্থক্য :** অন্যান্য ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের মতো Trading and Profit & Loss Account প্রস্তুত করিয়া অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের লাভ-লোকসান নির্ণয় করা হয় এবং সর্বশেষে ইহার একটি উদ্বর্ত পত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করা হয়।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, যৌথ উদ্‌যোগ কারবার ও অংশীদারী কারবারের মধ্যে উপরোক্ত পার্থক্যগুলি হইল শুধুমাত্র তত্ত্বগত (theoretical) আলোচনা মাত্র। বস্তুতপক্ষে এতদুভয়ের মধ্যে মূলতঃ কোন পার্থক্য নাই ; ইহারা সমজাতীয় কারবার বলিয়াই বিবেচিত হওয়া উচিত। Joint Venture-কে একটি অস্থায়ী নামহীন অংশীদারী কারবার বলা যাইতে পারে। R. N. Carter বলেন, "যৌথ উদ্‌যোগ হইল অংশীদারী কারবার ; কিন্তু এইরূপ প্রতিষ্ঠানের (অর্থাৎ যৌথ উদ্‌যোগ প্রতিষ্ঠানের) কোন নাম থাকে না।"* Spicer &

* "Joint Venture is a partnership without the use of a firm name."—*Advanced Accounts* : *R. N. Carter.*

Pegler-ও অনুরূপ ভাবায় যৌথ উদ্যোগের সংজ্ঞা প্রদান করিয়াছেন।* অধিকন্তু, 1932 সালের অংশীদারী আইনের 8-ধারায় যৌথ উদ্যোগ কারবারকে বিশেষ অংশীদারী কারবার (Particular Partnership) বলিয়া অভিহিত করা হইয়াছে।** সুতরাং, ইহা সুস্পষ্ট যে, উক্ত আইনের বিভিন্ন বিধানাবলী যৌথ উদ্যোগ কারবারের ক্ষেত্রেও প্রয়োজ্য।

Cost of Financing (মূলধন সরবরাহ-সংক্রান্ত ব্যয়): বিল ভাঙানোর বাট্টা, ব্যাঙ্ক হইতে জমাতিরিক্ত গ্রহণের উপর সুদ প্রভৃতি ব্যয় যৌথ উদ্যোগিগণ কিভাবে বহন করিবে তাহা তাহাদের পারস্পরিক চুক্তি দ্বারা স্থির হয়। কিন্তু **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** এই বিষয়ে কোন নির্দেশ দেওয়া না হইলে এইরূপ ব্যয় Joint Venture Account-এ Debit করা উচিত †; কারণ, Joint Venture একটি সাময়িক অংশীদারী কারবার।

Unsold Joint Venture Stock (যৌথ উদ্যোগের অবিক্রীত পণ্য)—পণ্য খরিদ-সংক্রান্ত খরচগুলি ক্রয়মূল্যের (Cost Price) সহিত আনুপাতিক হারে যোগ করিয়া Joint Venture-এর অবিক্রীত পণ্যের মূল্য নিরূপণ করা হয়। কিন্তু যদি পণ্যটির এইরূপ নিরূপিত মূল্য উহার তৎকালীন বাজার-দর অপেক্ষা বেশী হয়, তাহা হইলে ঐ বাজার-দরই অবিক্রীত Joint Venture Stock-এর সঠিক মূল্য বলিয়া বিবেচিত হইবে। ††

Accounting of Joint Venture Transactions (যৌথ উদ্যোগ-সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাবরক্ষণ)—Joint Venture-সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাব রাখিবার ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত পদ্ধতির প্রচলন দেখা যায়:

I. **Where separate set of books is maintained (যে সকল ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাবের বই রাখা হয়)**;

II. **Where no separate set of books is maintained (যে সকল ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাবের বই রাখা হয় না)**;

III. **Where Memorandum Joint Venture Account is prepared (যে সকল ক্ষেত্রে বিবরণী যৌথ উদ্যোগ হিসাব প্রস্তুত করা হয়)।**

I. Where separate set of books is maintained (যে সকল ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাবের বই রাখা হয়)—এই পদ্ধতি অনুসারে Joint Venture-এর জন্য সাধারণতঃ

---

* "Joint Venture or Joint trade is a partnership confined to a particular adventure, speculation, course of trade or voyage and in which the partners, either latent or known, use no firm or social name and incur no responsibility beyond the limits of the adventure," —*Book-keeping & Accounts: Spicer & Pegler.*

** "Particular Partnership: A person may become a partner with another person in particular adventures or undertakings."—*Indian Partnership Act, 1932, Sec. 8.*

† "...The discount on the bill should be charged to the Joint Venture Account." —*Advanced Accounts: Shukla & Grewal, Sixth Edition, P. 146.*

†† ..."Stock in hand (of Joint Venture) at the balancing date may usually be valued on the basis of cost *plus* due proportion of the expenses attributable thereto (*e. g.* purchasing expenses, carriage inwards etc., but not selling or distribution costs) or at market price, if lower."—*William Pickles.*

Venture-এর স্থানে সম্পূর্ণ পৃথকভাবে এককেতা (Set) হিসাবের বই রাখা হয়। Partnership Firm-এর জন্য যেভাবে হিসাব রাখা হয়, এক্ষেত্রেও ঠিক সেইভাবে হিসাব রাখা হয়। অংশগ্রহণকারী ব্যক্তিগণ তাহাদের মূলধন সাধারণতঃ একটি ব্যাঙ্কে জমা রাখিয়া একটি Joint Bank Account (যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাব) খুলিয়া থাকে। তৎপরে ঐ Joint Bank Account-এর মাধ্যমে Joint Venture-সংক্রান্ত সমস্ত লেনদেন সম্পন্ন করিয়া থাকে।

মনে কর, *A* এবং *B* নামক বড়বাজারের দুইজন বস্ত্র-ব্যবসায়ীর প্রত্যেকে নিজ নিজ মূলধন সরবরাহ করিয়া সমান অংশীদার হিসাবে তাহাদের স্থায়ী ব্যবসায়ের বাহিরে ইডেন উদ্যানে সর্বভারতীয় বস্ত্রশিল্প প্রদর্শনীর মেলাতে মিলিতভাবে Joint Venture শুরু করিল। সাধারণ অংশীদারী কারবারের মতো Joint Venture-এর জন্য পৃথক Journal, Cash Book ও Ledger রাখিয়া নিম্নে প্রদর্শিত entry-গুলির দ্বারা তাহাদের উক্ত Venture-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

In the Books of Joint Venture

(1) উদ্যোক্তাগণ কর্তৃক নগদ **মূলধন** সরবরাহ করিবার জন্য

Joint Bank Account	Dr.
To *A* Account	
To *B* Account	

(2) Joint Venture-এর জন্য কোন **পণ্য ক্রয়** করা হইলে :

Joint Venture Account	Dr.
To Joint Bank Account	

(3) Venture-সংক্রান্ত বিভিন্ন **খরচের** জন্য :

Joint Venture Account	Dr.
To Joint Bank Account	

(4) যখন কোন **পণ্য বিক্রয়** হইয়া থাকে, উহার জন্য :

Joint Bank Account	Dr.
To Joint Venture Account	

(5) Joint Venture-এ অংশগ্রহণকারী ব্যক্তিদের মধ্যে কেহ Joint Venture-এর জন্য কোন **পণ্য দিয়া থাকিলে** বা উহার জন্য কোন নগদ টাকা খরচ করিয়া থাকিলে :

Joint Venture Account Dr.	} পণ্যের মূল্যের জন্য বা
To *A* or *B* Account	} খরচের জন্য।

(6) অবিক্রীত **মজুত পণ্যের** জন্য :

Joint Venture-এ অংশগ্রহণকারিগণ লাভ-লোকসান বা অন্য কোন স্বীকৃত হারে অবিক্রীত মজুত পণ্য ভাগ করিয়া লইলে নিম্নলিখিত entry-র প্রয়োজন হয় :

A Account	Dr.
B Account	Dr.
To Joint Venture Account	

আর যদি কোন উদ্যোক্তা (Venturer) একা অবিক্রীত পণ্য গ্রহণ করিয়া থাকে, তাহা হইলে তাহার ব্যক্তিগত হিসাবে উক্ত পণ্যের নিরূপিত মূল্য Debit করিতে হইবে এবং উহা Joint Venture Account-এ Credit করিতে হইবে।

(7) Joint Venture Account-এ যে Balance থাকে উহা Joint Venture-এর **লাভ** বা **লোকসান** এবং উহা Venture-এ অংশগ্রহণকারীদের ব্যক্তিক হিসাবে নির্দিষ্ট হারে নিম্নলিখিতভাবে স্থানান্তরিত করিতে হয়ঃ

Joint Venture Account Dr. To *A* Account To *B* Account		লাভ হইলে উহার জন্য।

অথবা

A Account Dr. *B* Account Dr. To Joint Venture Account		লোকসান হইলে উহার জন্য।

(8) Joint Venture-এ অংশগ্রহণকারীদের ব্যক্তিক হিসাবের **প্রাপ্য টাকা পরিশোধ** করা হইলেঃ

A Account Dr.
B Account Dr.
To Joint Bank Account

মন্তব্যঃ উপরোক্ত entry-গুলির ফলে Venture-সংক্রান্ত সমস্ত হিসাবগুলি বন্ধ (Closed) হইয়া যাইবে।

Illustration 162 : Banerjee and Mukherjee agree to import timber from Nagpur. They opened a Joint Bank Account with Rs. 25,000 towards which Banerjee contributed Rs. 15,000 and Mukherjee contributed Rs. 10,000. They agree to share profits and losses in proportion to their cash contributions. They remitted from Joint Bank Account to their agent in Nagpur Rs. 22,100 in full settlement of the price of timber purchased. Freight and miscellaneous charges amounted to Rs. 3,900 and was paid from Joint Bank Account. The goods were sold for Rs. 28,740. Then they decided to close the venture and Mukherjee agreed to take over the balance of unsold timber for Rs. 1,260.

Prepare Accounts showing the amount of Profit earned in the Venture and the cash divisible between Banerjee and Mukherjee.

[নাগপুর হইতে কাষ্ঠ আমদানি করিবার জন্য ব্যানার্জি ও মুখার্জি চুক্তিবদ্ধ হইল। তাহারা 25,000 টাকা দিয়া একটি যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাব খুলিল; ইহাতে ব্যানার্জি 15,000 টাকা এবং মুখার্জি 10,000 টাকা জমা দিল। তাহাদের প্রদত্ত নগদ অর্থের অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইতে তাহারা স্বীকৃত হইল। ক্রীত কাষ্ঠের মূল্য পুরাপুরি পরিশোধের জন্য তাহাদের নাগপুরের প্রতিনিধির নিকট 'যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাব' হইতে তাহারা 22,100 টাকা প্রেরণ করিল। রেলগাড়ী-ভাড়া ও বিবিধ খরচের মোট অঙ্ক ছিল 3,900 টাকা এবং ইহা যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাব হইতে প্রদান করা হইয়াছিল। পণ্যগুলি 28,740 টাকায় বিক্রয় করা হইয়াছিল। অতঃপর তাহারা যৌথ উদ্যোগ কারবার বন্ধ করিয়া দিতে মনস্থ করিল এবং অবিক্রীত কাষ্ঠগুলির মূল্য 1,260 টাকা ধরিয়া মুখার্জি নিজের জন্য সেইগুলি গ্রহণ করিতে স্বীকৃত হইল। যৌথ উদ্যোগ-সংক্রান্ত মুনাফার অঙ্ক এবং ব্যানার্জি ও মুখার্জির মধ্যে বণ্টনযোগ্য নগদ অর্থের অঙ্ক দেখাইয়া সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি প্রস্তুত কর।]

Solution :

IN THE BOOKS OF JOINT VENTURE

JOURNAL

19...			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
	Joint Bank Account To Banerjee Account To Mukherjee Account Being the Capital money supplied by them towards the Venture.	Dr.	25,000	15,000 10,000
	Joint Venture Account To Joint Bank Account Being the amount remitted to the agent in Nagpur for purchasing timber.	Dr.	22,100	22,100
	Joint Venture Account To Joint Bank Account Being the freight and miscellaneous charges paid for buying timber from Nagpur.	Dr.	3,900	3,900
	Joint Bank Account To Joint Venture Account Being the sales proceeds of timber.	Dr.	28,740	28,740
	Mukherjee Account To Joint Venture Account Being the unsold goods taken over by Mukherjee.	Dr.	1,260	1,260
	Joint Venture Account To Banerjee Account To Mukherjee Account Being the Profit from the Venture shared by Banerjee and Mukherjee in the ratio of 3 : 2.	Dr.	4,000	2,400 1,600
	Banerjee Account Mukherjee Account To Joint Bank Account Being the cash paid to Banerjee and Mukherjee at the closure of the Venture.	Dr. Dr.	17,400 10,340	27,740

Ledger

JOINT VENTURE ACCOUNT

Dr. | Cr.

		Rs.			Rs.
	To Bank A/c (Remittance to agent)	22,100		By Bank A/c (Sales proceeds)	28,740
	,, Bank A/c (Expenses)	3,900		,, Mukherjee A/c (Goods taken)	1,260
	,, Joint Venture A/c Share of Profit :				
	Banerjee	2,400			
	Mukherjee	1,600			
		30,000			30,000

Dr. JOINT BANK ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Banerjee A/c	15,000	By Joint Venture A/c	22,100
,, Mukherjee A/c	10,000	,, Joint Venture A/c	3,900
,, Joint Venture A/c	28,740	,, Banerjee A/c	17,400
		,, Mukherjee A/c	10,340
	53,740		53,740

Dr. BANERJEE ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Bank A/c	17,400	By Bank A/c	15,000
		,, Joint Venture A/c	2,400
	17,400		17,400

Dr. MUKHERJEE ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Joint Venture A/c	1,260	By Bank A/c	10,000
,, Bank A/c	10,340	,, Joint Venture A/c	1,600
	11,600		11,600

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ (ক) উপরোক্ত Joint Venture Account-এ বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, যে সকল বিষয় সাধারণ Trading Account ও Profit & Loss Account-এ স্থান পাইতে পারে, কেবলমাত্র সেইগুলির সংযোগে Joint Venture Account গঠিত ; বস্তুতঃ, ইহা সংযুক্ত Trading and Profit & Loss Account-এর রূপান্তর মাত্র।

(খ) Joint Bank Account-কে শুধু Bank Account নামেও লেখা যায়। অনেক হিসাব-রক্ষক Venture-এর ব্যক্তিক হিসাবকে Capital Account নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন ; যথা, Banerjee's Capital Account, Mukherjee's Capital Account ইত্যাদি।

(গ) Joint Bank Account না রাখিয়া লেনদেন সম্পাদন করা হইলে হিসাবের বইতে Joint Bank Account-এর পরিবর্তে Cash Account লিখিতে হইবে।

Illustration 163 : *A* and *B* undertake jointly to construct a building for a party for a contract price of Rs. 50,000 payble as to Rs. 40,000 in cash and Rs. 10,000 in fully paid shares of a certain company. A banking account is opened in the joint names ; *A* paying in Rs. 12,500 and *B* Rs. 7,500. They are to share profits and losses in the ratio of 2 : 1.

The transactions were as follows :

	Rs.
Wages paid	15,000
Materials purchased	35,000
Materials supplied by *A* from his stock	2,500
Materials supplied by *B* from his stock	2,000
Architect's fees paid by *A*	1,000

The contract was duly executed and price received. The Joint Venture Account was closed by *A* taking up all the shares of the contract consideration at an agreed valuation of Rs. 8,000 and *B* taking up the unused materials at an agreed valuation of Rs. 1,500.

Prepare the *Joint Bank Account*, *Joint Venture Account* showing the profit or loss and the account of *A* and *B* showing the final distribution of cash.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1964—*Adapted.*]

[চুক্তিকৃত মূল্য 50,000 টাকার ভিত্তিতে কোন পক্ষের জন্য একটি অট্টালিকা নির্মাণ করিয়া দিবার জন্য *A* ও *B* যৌথভাবে চুক্তিবদ্ধ হইল। নগদ 40,000 টাকা ও কোন একটি কোম্পানীর 10,000 টাকার পূর্ণ আদায়ীকৃত মূল্যের শেয়ার দ্বারা চুক্তিকৃত মূল্য পরিশোধ করা হইবে। যৌথ নামে একটি ব্যাঙ্ক হিসাব খোলা হইল। উহাতে *A* 12,500 টাকা ও *B* 7,500 টাকা জমা দিল। তাহারা 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইবে। লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল : প্রদত্ত মজুরি 15,000 টাকা; মালমসলা খরিদ 35,000 টাকা; স্বীয় স্টক হইতে *A* কর্তৃক প্রদত্ত মালমসলা 2,500 টাকা; স্বীয় স্টক হইতে *B* কর্তৃক প্রদত্ত মালমসলা 2,000 টাকা; স্থপতির ফিস্—*A* কর্তৃক প্রদত্ত 1,000 টাকা। চুক্তিটি যথাযথভাবে সম্পাদন করা হইয়াছিল এবং ইহার মূল্য পাওয়া গিয়াছিল। প্রতিদান বাবদ প্রাপ্ত শেয়ারগুলি 8,000 টাকা স্বীকৃত মূল্যে *A* নিজের জন্য গ্রহণ করিয়াছিল এবং অব্যবহৃত মালমসলাগুলি 1,500 টাকা স্বীকৃত মূল্যে *B* নিজের জন্য লইল; এতদ্বারা যৌথ উদ্‌যোগ হিসাব বন্ধ করা হইল।

যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাব ও লাভ বা লোকসানের অঙ্ক দেখাইয়া যৌথ উদ্‌যোগ হিসাব প্রস্তুত কর এবং নগদ অর্থের সর্বশেষ বণ্টন দেখাইয়া *A* ও *B*-এর হিসাব প্রস্তুত কর।]

Solution : IN THE BOOKS OF JOINT VENTURE

Dr. JOINT BANK ACCOUNT *Cr.*

	Rs.			*Rs.*
To A A/c	12,500	By Joint Venture A/c	*Rs.*	
,, B A/c	7,500	Wages	15,000	
,, Joint Venture A/c (Part of contract price)	40,000	Materials Purchased	35,000	50,000
		,, A A/c (Final payment)		4,000
		,, B A/c (,,)		6,000
	60,000			60,000

Dr. **JOINT VENTURE ACCOUNT** Cr.

Particulars	Rs.	Rs.	Particulars	Rs.	Rs.
To Joint Bank A/c :			By Joint Bank A/c (Part of contract price)		40,000
Wages	15,000		,, Shares in···Co. Ltd. A/c (Balance of contract price)		10,000
Materials Purchased	35,000	50,000	,, B A/c (Materials taken up)		1,500
,, A A/c : (Materials supplied)		2,500	,, Net Loss transferred to :		
,, B A/c (Materials supplied)		2,000	A A/c (2/3rd share)	4,000	
,, A A/c (Architect's fees)		1,000	B A/c (1/3rd share)	2,000	6,000
,, Shares in...Co. Ltd. A/c (Loss in value)		2,000			
		57,500			57,500

Dr. ***A* ACCOUNT** Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Shares in···Co. Ltd. A/c (Shares taken up)	8,000	By Joint Bank A/c	12,500
,, Joint Venture A/c (2/3rd share of Loss)	4,000	,, Joint Venture A/c	2,500
,, Joint Bank A/c (Final payment)	4,000	,, Joint Venture A/c	1,000
	16,000		16,000

Dr. ***B* ACCOUNT** Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Joint Venture A/c (Materials taken up)	1,500	By Joint Bank A/c	7,500
,, Joint Venture A/c (1/3rd share of Loss)	2,000	,, Joint Venture A/c	2,000
,, Joint Bank A/c (Final payment)	6,000		
	9,500		9,500

Dr. SHARES IN......CO. LTD. ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Joint Venture A/c	10,000	By A A/c	8,000
		,, Joint Venture A/c (Loss transferred)	2,000
	10,000		10,000

মন্তব্য : Venture-এর স্থানে সম্পূর্ণ পৃথক এককেতা (Set) হিসাবের বই রাখিয়া কিভাবে Joint Venture-সংক্রান্ত হিসাব রাখিতে হইবে তাহা উপরে দেখানো হইয়াছে। কিন্তু এরূপ ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট যৌথ উদ্যোগিগণের নিজ নিজ সাধারণ হিসাবের খাতায় কিভাবে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহাও নিম্নে দেখানো হইল :

IN THE BOOKS OF *A*

Dr. JOINT VENTURE INVESTMENT ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Bank	12,500	By Shares in···Co. Ltd. A/c	8,000
,, Purchases A/c (Materials Supplied)	2,500	,, Bank	4,000
,, Bank (Architect's fees)	1,000	,, Profit & Loss A/c (Loss on Joint venture)	4,000
	16,000		16,000

Dr. SHARES IN...CO. LTD. ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Joint Venture Investment A/c	8,000		

IN THE BOOKS OF *B*

Dr. JOINT VENTURE INVESTMENT ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Bank	7,500	By Purchases A/c (Materials taken over)	1,500
,, Purchases A/c (Materials supplied)	2,000	,, Bank	6,000
		,, Profit & Loss A/c (Loss on Joint Venture)	2,000
	9,500		9,500

II. Where no separate set of books is maintained (যে-সকল ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাবের বই রাখা হয় না)—এই পদ্ধতি অনুসারে Joint Venture-এ অংশ-গ্রহণকারিগণ নিজ নিজ ব্যবসায়ে ব্যবহৃত হিসাবপত্রের বইতেই Joint Venture-সংক্রান্ত যাবতীয় হিসাব লিপিবদ্ধ করিয়া থাকে ; অর্থাৎ এই সকল ক্ষেত্রে সাধারণ ব্যবসায়ে হিসাবের জন্য ব্যবহৃত Journal, Cash Book ও Ledger-এর মাধ্যমেই Joint Venture-সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাব রাখা হয়।

এই পদ্ধতিতে প্রত্যেক উদ্‌যোগী (Venturer) তাহার লেজারে Joint Venture Account নামে একটি হিসাব খুলিয়া থাকে। অধিকন্তু যতগুলি শরিক-উদ্‌যোগী (Co-venturer) থাকে তাহাদের প্রত্যেকের নামে লেজারে একটি করিয়া ব্যক্তিক হিসাব খুলিতে হয়। তৎপরে, এই হিসাবগুলির মাধ্যমেই Joint Venture-সংক্রান্ত সমগ্র লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়।

Illustration 164 : *A* and *B* started Joint Venture business sharing profits and losses in the ratio of 4 : 1. *A* supplied goods to the Venture to the value of Rs. 1,000 and paid expenses Rs. 80. *B* also supplied goods valuing Rs. 800 and his expenses were Rs. 60.

On behalf of the Venture both *A* and *B* sold goods and realised Rs. 1,400 and Rs. 1,000 respectively. They charged commission at the rate of 5 per cent on their respective gross sales as remuneration for their service.

Goods worth Rs. 75 could not be sold out and these were taken by *A* and *B* in their profit and loss sharing ratio.

Show the Journal entries and relevant Ledger Accounts in the books of *A* and *B* assuming that *A* and *B* settled their personal accounts by cash payments or by a one month's bill drawn by *A* on *B*.

[4 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইবার ভিত্তিতে *A* ও *B* যৌথ উদ্‌যোগ ব্যবসায় শুরু করিল। যৌথ উদ্‌যোগকে *A* 1,000 টাকা মূল্যের পণ্য সরবরাহ করিল এবং খরচ বাবদ 80 টাকা প্রদান করিল। *B*-ও 800 টাকা মূল্যের পণ্য সরবরাহ করিল এবং তাহার প্রদত্ত খরচের অঙ্ক হইল 60 টাকা। যৌথ উদ্‌যোগের পক্ষে *A* ও *B* উভয়েই পণ্যগুলি বিক্রয় করিল এবং তাহারা যথাক্রমে 1,400 টাকা ও ও 1,000 টাকা আদায় করিল। নিজেদের প্রদত্ত সেবার জন্য পারিশ্রমিক হিসাবে তাহারা স্ব স্ব গ্রস্ বিক্রয়ের উপর 5% হারে কমিশন চার্জ করিল। 75 টাকা মূল্যের পণ্য বিক্রয় করা গেল না এবং উক্ত পণ্যগুলি *A* ও *B* তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে নিজেদের জন্য গ্রহণ করিল।

A ও *B* উভয়ের বইতে জাবেদার দাখিলা ও লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও। ধরিয়া লও যে, নগদ অর্থ আদান-প্রদানের দ্বারা অথবা *A* কর্তৃক *B*-এর উপর একমাসের মেয়াদী হুণ্ডির মাধ্যমে *A* ও *B* তাহাদের ব্যক্তিক হিসাবগুলির নিষ্পত্তি করিয়াছিল।]

Solution :

A's JOURNAL

	Rs.	Rs.
(1) *A* পণ্য সরবরাহ করিলে পরে : *		
Joint Venture A/c Dr.	1,000	
To Goods Sent on Joint Venture A/c		1,000
(2) *A* কোন খরচ দিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	80	
To Cash/Bank A/c		80
(3) *B* কোন পণ্য সরবরাহ করিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	800	
To B A/c		800
(4) *B* কোন খরচ দিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	60	
To B A/c		60
(5) *A* কোন পণ্য বিক্রয় করিলে পরে :		
Cash/Bank A/c Dr.	1,400	
To Joint Venture A/c		1,400
(6) *B* কোন পণ্য বিক্রয় করিলে পরে :		
B A/c Dr.	1,000	
To Joint Venture A/c		1,000
(7) বিক্রীত পণ্যের উপর *A* কমিশন গ্রহণ করিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	70	
To Commission A/c		70
(8) বিক্রীত পণ্যের উপর *B* কমিশন গ্রহণ করিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	50	
To B A/c		50
(9) *A* কোন পণ্য গ্রহণ করিলে পরে :		
Purchases A/c Dr.	60	
To Joint Venture A/c		60
(10) *B* কোন পণ্য গ্রহণ করিলে পরে :		
B A/c Dr.	15	
To Joint Venture A/c		15
(11) *A* এবং *B*-এর লভ্যাংশের জন্য :		
Joint Venture A/c Dr.	415	
To Profit & Loss A/c (A's Share)		332
To B A/c (B's Share)		83
(12) *B*-এর নিকট হইতে *A* নগদ টাকা বা Bill পাইবার পরে :		
Cash/B/R A/c Dr.	22	
To B A/c		22

B's JOURNAL

	Rs.	Rs.
(1) *A* পণ্য সরবরাহ করিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	1,000	
To A A/c		1,000
(2) *A* কোন খরচ দিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	80	
To A A/c		80
(3) *B* কোন পণ্য সরবরাহ করিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	800	
To Goods Sent on Joint Venture A/c		800
(4) *B* কোন খরচ দিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	60	
To Cash/Bank A/c		60
(5) *A* কোন পণ্য বিক্রয় করিলে পরে :		
A A/c Dr.	1,400	
To Joint Venture A/c		1,400
(6) *B* কোন পণ্য বিক্রয় করিলে পরে :		
Cash/Bank A/c Dr.	1,000	
To Joint Venture A/c		1,000
(7) বিক্রীত পণ্যের উপর *A* কমিশন গ্রহণ করিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	70	
To A A/c		70
(8) বিক্রীত পণ্যের উপর *B* কমিশন গ্রহণ করিলে পরে :		
Joint Venture A/c Dr.	50	
To Commission A/c		50
(9) *A* কোন পণ্য গ্রহণ করিলে পরে :		
A A/c Dr.	60	
To Joint Venture A/c		60
(10) *B* কোন পণ্য গ্রহণ করিলে পরে :		
Purchases A/c Dr.	15	
To Joint Venture A/c		15
(11) *A* এবং *B*-এর লভ্যাংশের জন্য :		
Joint Venture A/c Dr.	415	
To Profit & Loss A/c (B's Share)		83
To A A/c (A's Share)		332
(12) *A*-কে *B* নগদ টাকা বা Bill দিলে পরে :		
A A/c Dr.	22	
To Cash/B. P. A/c		22

* যদিও Journal-এ Narration দেওয়া উচিত, এক্ষেত্রে ছাত্রদিগকে সহজে বিষয়টি বুঝাইবার জন্য Narration-এর পরিবর্তে প্রথমেই বিষয়টি বাংলায় বুঝাইয়া দেওয়া হইয়াছে। পরীক্ষার সময় অবশ্যই Narration দিতে হইবে।

মন্তব্য : (ক) উপরের Journal entry-গুলিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, *A*-এর বইতে Joint Venture Account-কে Debit বা Credit করা হইলে *B*-এর বইতেও Joint Venture Account-কে একইভাবে Debit বা Credit করিতে হয়; তৎপরে প্রত্যেকের বইতে বিপরীত কোন্ হিসাবটি Credit বা Debit করিতে হইবে তাহা নির্ণয় করিতে হইবে।

A's LEDGER

Dr. JOINT VENTURE ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Goods Sent on Joint Venture A/c		1,000	By Cash—Sales proceeds		1,400
„ Cash—Expenses		80	„ B A/c—Sales proceeds		1,000
„ B A/c : Goods		800	„ Purchases A/c (Goods taken by A)		60
Expenses		60	„ B A/c (Goods taken by B)		15
„ Commission A/c		70			
„ B A/c : Commission		50			
„ B A/c—Share of Profit		83			
„ Profit & Loss A/c —Transfer		332			
		2,475			2,475

Dr. *B* ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Joint Venture A/c —Sales proceeds		1,000	By Joint Venture A/c : Goods		800
„ Joint Venture A/c —Goods taken		15	Expenses		60
			„ Joint Venture A/c : Commission		50
			„ Joint Venture A/c : Share of Profit		83
			„ Cash/Bills Receivable A/c		22
		1,015			1,015

মন্তব্য : উপরের হিসাব দুইটিতে বিশেষ লক্ষণীয় বিষয় এই যে, পণ্য-সংক্রান্ত সকল বিষয় (ক্রয়, বিক্রয়, খরচ, মজুত পণ্য প্রভৃতি) Joint Venture Account-এর মাধ্যমে হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়। কিন্তু যৌথ উদ্যোগিগণ একে অপরকে কোন নগদ টাকা, চেক বা বিল দিয়া থাকিলে, সেইগুলি তাহাদের ব্যক্তিক হিসাবের (Personal Accounts) মাধ্যমে entry করিতে হইবে; এরূপ লেনদেনের দ্বারা Joint Venture Account মোটেই প্রভাবিত (affected) হয় না।

B's LEDGER

JOINT VENTURE ACCOUNT

Dr.	Rs.		Cr.	Rs.
To Goods Sent on Joint Venture A/c	800		By Cash—Sales proceeds	1,000
„ Cash—Expenses	60		„ A A/c—Sales proceeds	1,400
„ A A/c : Goods	1,000		„ Purchases A/c (Goods taken by B)	15
Expenses	80		„ A A/c (Goods taken by A)	60
„ Commission A/c	50			
„ A A/c : Commission	70			
„ A A/c : Share of Profit	332			
„ Profit & Loss A/c —Transfer	83			
	2,475			2,475

A ACCOUNT

Dr.	Rs.		Cr.	Rs.
To Joint Venture A/c : —Sales proceeds	1,400		By Joint Venture A/c : Goods	1,000
„ Joint Venture A/c —Goods taken	60		Expenses	80
„ Cash/Bills Payable A/c	22		„ Joint Venture A/c : Commission	70
			„ Joint Venture A/c : —Share of Profit	332
	1,482			1,482

উপরের Illustration-এ দেখা যায় যে, Joint Venture Account-টি A এবং B উভয়ের হিসাবের বইতেই খোলা হইয়াছে এবং Joint Venture-সংক্রান্ত প্রতিটি লেনদেন উভয় পক্ষই তাহাদের হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিয়াছে অর্থাৎ A তাহার নিজের বইতে Joint Venture-সংক্রান্ত তৎকর্তৃক ব্যয়িত খরচগুলি এবং B কর্তৃক প্রদত্ত খরচগুলিও হিসাবে লিপিবদ্ধ করিয়াছে ; অনুরূপভাবে B-ও তৎকর্তৃক ব্যয়িত Joint Venture-সংক্রান্ত খরচগুলি এবং A কর্তৃক প্রদত্ত খরচগুলি তাহার নিজের হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিয়াছে। ইহাতে উভয়ের হিসাবের কলেবর অযথা বৃদ্ধি পাইয়াছে এবং সময় ও পরিশ্রমের অপব্যয় ঘটিয়াছে। এই অসুবিধা দূর করিবার জন্য Memorandum Joint Venture Account-পদ্ধতির প্রচলন করা হইয়াছে। নিম্নের আলোচনায় এই পদ্ধতিটি বিশদভাবে ব্যাখ্যা করা হইয়াছে।

III. Where Memorandum Joint Venture Account is prepared (যে-সকল ক্ষেত্রে বিবরণী যৌথ উদ্‌যোগ হিসাব প্রস্তুত করা হয়)—এই পদ্ধতিতে Joint Venture-এ অংশগ্রহণকারী প্রত্যেক পক্ষই নিজ নিজ হিসাবের বইতে Joint Venture-এর জন্য তাহাদের নিজেদের প্রদত্ত মালপত্র ও খরচের হিসাব রাখিয়া থাকে। Joint Venture-সংক্রান্ত কোন পণ্য বিক্রয় করিয়া তাহারা যে নগদ টাকা পায় বা Joint Venture-এর

যে সকল অবিক্রীত পণ্য তাহারা নিজেরা গ্রহণ করিয়া থাকে, সেইগুলির হিসাবও তাহারা নিজেদের হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিয়া রাখে। এই সকল লেনদেন তাহারা লেজারে Joint Venture Account* নামে একটি হিসাবে Debit বা Credit করিয়া থাকে। এতৎসংক্রান্ত Journal entry-গুলি 532 পৃষ্ঠায় দেখানো হইয়াছে। উহাতে **প্রত্যেক পক্ষের Journal হইতে অপর পক্ষের লেনদেন-সংক্রান্ত entry-গুলি বাদ দিলেই এই পদ্ধতিতে উদ্যোক্তার নিজের প্রয়োজনীয় Journal entry-গুলি পাওয়া যাইবে।**

Venture শেষ হইয়া গেলে বা কোন নির্দিষ্ট সময়ের পরে, Joint Venture-এ অংশ-গ্রহণকারী সকল পক্ষের Joint Venture Account-গুলি একত্রিত করিয়া হিসাবের খাতাবহির্ভূত একটি পৃথক কাগজে একটি Memorandum Joint Venture Account প্রস্তুত করা হয়; এই হিসাবে যদি Credit Balance থাকে তাহা হইলে উহা Venture-এর লাভ এবং Debit Balance থাকিলে উহা লোকসান বলিয়া পরিগণিত হইবে। এই লাভ বা লোকসানের জন্য নিম্নলিখিত Journal entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

Joint Venture Account Dr.		লাভ হইলে উদ্যোক্তার নিজের
To Profit & Loss Account		প্রাপ্য লভ্যাংশের জন্য।
	অথবা	
Profit & Loss Account Dr.		লোকসান হইলে উদ্যোক্তার
To Joint Venture Account		নিজের লোকসানের অংশের জন্য।

বস্তুতঃ এই পদ্ধতিটি 531-532 পৃষ্ঠায় বর্ণিত দ্বিতীয় পদ্ধতিটির একটি সংশোধিত রূপ মাত্র। কিন্তু এই পদ্ধতিটির বিশেষ **সুবিধা** এই যে, এই পদ্ধতিতে একপক্ষকে অপরপক্ষের Joint Venture-সংক্রান্ত কোন লেনদেনের হিসাব রাখিতে হয় না; কেবল এতৎসংক্রান্ত নিজের লেনদেনের হিসাবগুলিই লিপিবদ্ধ করিতে হয়। ফলে, হিসাবের কলেবর অযথা বৃদ্ধি পায় না এবং হিসাবরক্ষণ-সংক্রান্ত পরিশ্রমের অনেক লাঘব হয়।

নিম্নের Pro Forma হিসাবের সাহায্যে এই পদ্ধতিটি সহজে বুঝানো হইল:

Dr. MEMORANDUM JOINT VENTURE ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Goods Supplied by			By Sales proceeds		
A	(1)	...	taken by A	(3)	...
B	(1)	...	B	(3)	...
,, Expenses paid by			,, Any income		
A	(2)	...	taken by A	(4)	...
B	(2)	...	B	(4)	...
,, Share of Profit:			,, Unsold stock		
A	(6)	...	taken by A	(5)	...
B	(6)	...	B	(5)	...
		...			...

* এইরূপ Joint Venture Account-কে Joint Venture with *X* Account, Joint Account with *X* Account, *X* in Joint Venture Account প্রভৃতি নামেও অভিহিত করা হয় এবং ইহা এক পক্ষের বইতে অপর পক্ষের নামে ব্যক্তিক হিসাব (Personal Account) মাত্র।

IN *A*'s BOOKS

Dr. JOINT VENTURE WITH *B* ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Goods supplied by A (1)	...	By Sales proceeds taken by A (3)	...
,, Expenses paid by A (2)	...	,, Any income taken by A (4)	...
,, Share of Profit of A (6)	...	,, Unsold Goods taken by A (5)	...
		,, Balance c/d	...
	...		...
To Balance b/d	...		

IN *B*'S BOOKS

Dr. JOINT VENTURE WITH *A* ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Goods supplied by B (1)	...	By Sales proceeds taken by B (3)	...
,, Expenses paid by B (2)	...	,, Any income taken by B (4)	...
,, Share of Profit of B (6)	...	,, Unsold goods taken by B (5)	...
,, Balance c/d	...		
	...		...
		By Balance b/d	...

মন্তব্য : (ক) মনে রাখিতে হইবে যে, উপরোক্ত Memorandum Joint Venture Account-টি মূল Double Entry হিসাব-পদ্ধতির অঙ্গ নহে ; ইহা একটি বিবরণী মাত্র। Joint Venture-এর লাভ-লোকসান নির্ণয় করিবার জন্য একটি পৃথক কাগজে ইহা প্রস্তুত করা হয়।

(খ) উপরোক্ত হিসাব হইতে দেখা যায় যে, শুধুমাত্র পণ্য ক্রয়-বিক্রয়, তৎসংক্রান্ত খরচাদি ও মজুত পণ্যগুলি Memorandum Joint Venture Account-এর অন্তর্ভুক্ত হয়। ইহাতে আরও লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, Joint Venture Account-গুলির Debit-এর দিকের বিষয়গুলি Memorandum Joint Venture Account-এর Debit-এর দিকে এবং উহাদের Credit-এর দিকের বিষয়গুলি Memorandum Joint Venture Account-এর Credit-এর দিকে যায়। Entry-গুলির সামনে (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদিগকে ক্রমানুসারে সাজাইবার ইঙ্গিত দেওয়া হইয়াছে।

(গ) *A* এবং *B*-এর মধ্যে Bills, Cash, Cheque প্রভৃতির লেনদেন হইয়া থাকিলে সেইগুলি Memorandum Joint Venture Account-এ Entry করিতে হয় না, সেইগুলি Joint Venture with *A* Account এবং Joint Venture with *B* Account-এর মাধ্যমে *A* ও *B* উভয়ের বইতে Entry করিতে হইবে।

Illustration 165 : Find out the solution of Illustration 164 (Page 531) by Memorandum Joint Venture Account Method.

['বিবরণী যৌথ উদ্যোগ হিসাব' পদ্ধতিতে 164 নম্বর উদাহরণের (531 পৃঃ) সমাধান নিরূপণ কর।]

Solution :

Dr. MEMORANDUM JOINT VENTURE ACCOUNT Cr

		Rs.			Rs.
To Goods Supplied by :			By Sales proceeds :		
A		1,000	A		1,400
B		800	B		1,000
,, Expenses paid by—			,, Unsold Stock taken by :		
A—Expenses		80	A		60
Commission		70	B		15
B—Expenses		60			
Commission		50			
,, Profit :					
A—4/5th		332			
B—1/5th		83			
		2,475			2,475

IN *A*'S LEDGER

Dr. JOINT VENTURE WITH *B* ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs
To Goods Sent on Joint Venture A/c		1,000	By Cash : Sales proceeds		1,400
,, Cash—Expenses		80	,, Purchases A/c : Unsold Stock		60
,, Commission A/c		70	,, Cash/Bills Receivable A/c		22
,, Profit & Loss A/c A—4/5th Share of Profit		332			
		1,482			1,482

IN *B*'S LEDGER

Dr. JOINT VENTURE WITH *A* ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Goods Sent on Joint Venture A/c		800	By Cash—Sales proceeds		1,000
,, Cash—Expenses		60	,, Purchases A/c —Unsold Stock		15
,, Commission A/c		50			
,, Profit & Loss A/c : B—1/5th Share of Profit		83			
,, Cash/Bills Payable A/c		22			
		1,015			1,015

মন্তব্য : পূর্বপৃষ্ঠার উদাহরণটিতে বিশেষ লক্ষণীয় বিষয় এই যে, যে সকল বিষয় (items) Trading and Profit & Loss Account-এ স্থান পাইতে পারে, কেবল সেইগুলিই Memorandum Joint Venture Account-এ Debit বা Credit করিতে হয় ; কিন্তু অন্যান্য বিষয় (যথা, যৌথ উদ্যোগিগণের মধ্যে নগদ টাকা, চেক, বাণিজ্যিক হুণ্ডি প্রভৃতি সংক্রান্ত পারস্পরিক লেনদেন) Joint Venture with······Account-এর মাধ্যমেই entry করিতে হয়।

Illustration 166 : Arbind of Calcutta and Brown of Bombay entered into a joint venture in regard to a consignment of Radio sets to be sent from London for sale in this country and they agreed to share profits equally.

On 15th May, 1961 Brown purchased 1,000 sets at Rs. 25,000 per hundred subject to 30% trade discount and paid freight and insurance charges amounting to Rs. 15,080. He also drew a bill of exchange on Arbind payable 3 months after sight for Rs. 2,00,000, discounting this with the Chartered Bank for Rs. 1,96,640.

Arbind received the consignment and on 26th July, 1961 he paid landing and other charges amounting to Rs. 2,950 and on 31st July he sold the whole consignment for Rs. 3,10,000 and paid the bill of exchange under discount, the discount amounting to Rs. 550. Arbind paid incidental expenses amounting to Rs. 670 and Brown paid Rs. 745.

Draw up the Memorandum Joint Venture Account and determine the share of each partner.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1968—*Adapted.*]

[লণ্ডন হইতে এক চালান রেডিও-সেট বিক্রয়ের জন্য এই দেশে পাঠাইবার উদ্দেশ্যে কলিকাতার অরবিন্দ বোম্বাই-এর ব্রাউনের সহিত যৌথ উদ্যোগ চুক্তিতে আবদ্ধ হইল। তাহারা সমান হারে মুনাফা বন্টন করিয়া লইতে স্বীকৃত হইল। 15-ই মে, 1961 তারিখে ব্রাউন প্রতি একশত সেট 25,000 টাকা দরে (ইহা হইতে 30% হারে দস্তুরি বাট্টা বাদ যাইবে) 1,000 সেট রেডিও ক্রয় করিয়াছিল এবং জাহাজ-ভাড়া ও বীমার খরচ বাবদ সে মোট 15,080 টাকা প্রদান করিয়াছিল। সে অরবিন্দের উপর 2,00,000 টাকার একখানি 3-মাসের দর্শনান্তর হুণ্ডি-ও কাটিয়াছিল এবং চার্টার্ড ব্যাঙ্কের নিকট ইহা 1,96,640 টাকায় বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইয়াছিল। অরবিন্দ চালানী পণ্যগুলি পাইল এবং 26শে জুলাই, 1961 তারিখে পণ্য নামাইবার খরচ ও অন্যান্য খরচ বাবদ সে মোট 2,950 টাকা প্রদান করিল। 31শে জুলাই তারিখে সে সমগ্র পণ্যগুলি 3,10,000 টাকা মূল্যে বিক্রয় করিল এবং বাট্টা পাইয়া বাণিজ্যিক হুণ্ডিখানি পরিশোধ করিল। উক্ত বাট্টার অঙ্ক ছিল 550 টাকা। আনুষঙ্গিক খরচ বাবদ অরবিন্দ 670 টাকা এবং ব্রাউন 745 টাকা প্রদান করিয়াছিল। বিবরণী যৌথ উদ্যোগ হিসাব প্রস্তুত কর ও প্রত্যেক অংশীদারের প্রাপ্য মুনাফার অঙ্ক নিরূপণ কর।]

Solution* :

Dr. MEMORANDUM JOINT VENTURE ACCOUNT *Cr.*

1961		*Rs.*	*Rs.*	1961		*Rs.*
May 15	To Goods Supplied by : Brown	2,50,000		July 31	By Sales proceeds taken by Arbind	3,10,000
	Less Trade Discount	75,000	1,75,000	31	,, Discount received by Arbind	550
July 26	,, Expenses paid by Brown :					
	Freight & Insurance	15,080				
	Discount	3,360				
	Incidental Expenses	745	19,185			
...	,, Expenses paid by Arbind					
	Landing & other charges	2,950				
	Incidental Expenses	670	3,620			
31	,, Profit on Joint Venture :					
	Brown	56,372·50				
	Arbind	56,372·50	1,12,745			
			3,10,550			3,10,550

Illustration 167 : *A* and *B* entered into a Joint Venture as equal partners and guaranteed, as underwriters†, the subscription at par of 10,00,000 shares of Re. 1 each in Madan Ltd. and to pay all expenses upto allotment in consideration of Madan Ltd. issuing to them 30,000 other shares of Re. 1 each fully paid up and paying Rs. 20,000 in cash.

A introduced cash into the business to meet the following expenses :

	Rs.
Stamp charges and Registration fees etc.	5,000
Advertising charge	2,000

B introduced cash to meet the following expenses :

Printing charges of documents	4,000
Solicitor's charges	2,500
Rent	500

Application fell short of 10,00,000 shares by 40,000 shares. *A* took up those shares on joint account in terms of their agreement with the Madan Ltd. and himself paid for those shares.

Finally Madan Ltd. handed over the shares and the cash to *A* and *B* in full payment of the underwriting commission as per agreement. The cash thus received was taken by *B*.

* **Ref :** Accountancy Questions & Key (Second Edition), Chapter XVI, Sum No. 4, —*William Pickles.*

† Underwriting সম্পর্কীয় আলোচনার জন্য ষড়্‌বিংশতি অধ্যায় (Company Accounts) দ্রষ্টব্য।

Out of the total 70,000 shares received by the venturers, 55,000 shares were sold out for Rs 50,000 and the proceeds were taken up by *A* and the rest were taken up by *B* at an agreed value of Rs. 12,000.

Prepare necessary accounts in the books of both the parties. Assume that they settled their respective accounts by payment of cash.

[B. U. Three-Year Degree Course B. Com. 1966—*Adapted.*]

[*A* ও *B* সমান অংশীদাররূপে যৌথ উদ্‌যোগ কারবার শুরু করিল। মদন লিমিটেডের প্রতিটি 1 টাকা মূল্যের 10,00,000 শেয়ার সম-হারে ক্রয় করার জন্য তাহারা দায়-গ্রাহকরূপে প্রত্যাভূতি দিল। শেয়ারের আবণ্টন পর্যন্ত সমস্ত খরচগুলি বহন করিতেও তাহারা স্বীকৃত হইল। প্রতিদানে মদন লিমিটেড তাহাদিগকে প্রতি শেয়ার 1 টাকা মূল্যের অতিরিক্ত 30,000 পূর্ণমূল্য আদায়কৃত অন্যান্য শেয়ার এবং নগদ 20,000 টাকা প্রদান করিবে।

নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি নির্বাহ করিবার জন্য *A* কারবারে নগদ টাকা দিল: ষ্ট্যাম্পের খরচ ও নিবন্ধনের ফিস্ প্রভৃতি 5,000 টাকা, বিজ্ঞাপন খরচ 2,000 টাকা। নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি নির্বাহ করিবার জন্য *B* কারবারে নগদ টাকা দিল: দলিলপত্রাদি ছাপানোর খরচ 4,000 টাকা; সলিসিটরের চার্জ 2,500 টাকা; বাড়ী-ভাড়া 500 টাকা।

10,00,000 শেয়ারের মধ্যে 40,000 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র কম পড়িল। মদন লিঃ-এর সহিত তাহাদের চুক্তির শর্তানুসারে যৌথ উদ্‌যোগের পক্ষে *A* নিজেই উক্ত শেয়ারগুলি গ্রহণ করিল এবং উক্ত শেয়ারগুলির জন্য মদন লিঃ-কে অর্থ প্রদান করিল। সর্বশেষে, চুক্তি অনুসারে দায়-গ্রাহকগণের কমিশন পুরাপুরি পরিশোধ করিয়া মদন লিঃ *A* ও *B*-এর হস্তে শেয়ারগুলি ও নগদ অর্থ প্রদান করিল। এইরূপভাবে প্রাপ্ত নগদ অর্থগুলি *B* নিজের জন্য লইয়াছিল। উদ্‌যোগিগণ কর্তৃক প্রাপ্ত 70,000 শেয়ারগুলির মধ্যে 55,000 শেয়ার 50,000 টাকায় বাজারে বিক্রয় করা হইল এবং এই বাবদ প্রাপ্ত অর্থ *A* নিজের জন্য গ্রহণ করিল। অবশিষ্ট শেয়ারগুলির স্বীকৃত মূল্য 12,000 টাকা ধরিয়া *B* সেইগুলি নিজের জন্য গ্রহণ করিল। উভয় পক্ষের বইতে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত কর। ধরিয়া লও য, নগদ অর্থ প্রদান করিয়া তাহারা তাহাদের পারস্পরিক হিসাবগুলির নিষ্পত্তি করিয়াছিল।]

Solution :

Dr. MEMORANDUM JOINT VENTURE ACCOUNT *Cr.*

	Rs.	Rs.			Rs.
To A :			By A :		
Stamp Charges & Registration Fees etc.	5,000		Sale proceeds of 55,000 Shares of Madan Ltd. taken by A		50,000
Advertising Charges	2,000	7,000	,, B : Agreed value of 15,000 Shares of Madan Ltd. taken over by B		12,000
,, B :	Rs.		,, B : Cash received from Madan Ltd. towards Underwriting Commission.		20,000
Printing Charges	4,000				
Solicitor's Charges	2,500				
Rent	500	7,000			
,, A : Subscription of 40,000 shares not applied for by the public		40,000			
,, Profit :	Rs.				
A (1/2 Share)	14,000				
B (1/2 Share)	14,000	28,000			
		82,000			82,000

IN THE BOOKS OF *A*

Dr. JOINT VENTURE WITH *B* ACCOUNT Cr.

Particulars	Rs.	Rs.	Particulars	Rs.
To Bank A/c :			By Bank A/c :	
Stamp Charges & Registration Fees etc.	5,000		Sale proceeds of 55,000 Shares of Madan Ltd.	50,000
Advertising Charges	2,000	7,000	,, Bank	11,000
,, Bank A/c Cost of 40,000 shares not applied for ; hence taken over		40,000		
,, Profit & Loss A/c (½ Share of Profit		14,000		
		61,000		61,000

IN THE BOOKS OF *B*

Dr. JOINT VENTURE WITH *A* ACCOUNT Cr.

Particulars	Rs.	Rs.	Particulars	Rs.
To Bank A/c :			By Shares in Madan Ltd. A/c (15,000 shares taken over)	12,000
Printing Charges	4,000		,, Bank A/c : (Cash received from Madan Ltd. towards Underwriting Commission)	20,000
Solicitor's Charges	2,500			
Rent	500	7,000		
,, Profit & Loss A/c : (½ Share of Profit)		14,000		
,, Bank		11,000		
		32,000		32,000

Dr. SHARES IN MADAN LTD. ACCOUNT Cr.

Particulars		Rs.	Particulars	
To Joint Venture A/c		12,000		

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ উপরোক্ত অঙ্কটিতে বিশেষ লক্ষণীয় বিষয় এই যে, Underwriting Commission-রূপে Madan Ltd.-এর নিকট হইতে যে 30,000 শেয়ার পাওয়া গিয়াছিল, সেইগুলির জন্য *A* এবং *B* কোন অর্থ প্রদান করে নাই। সুতরাং, উক্ত শেয়ারগুলির ক্রয়মূল্য (Cost Price)-এর জন্য Memorandum Joint Venture Account-এর Debit-এর দিকে কোন Entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে না।

Advanced Problems on Joint Venture

(যৌথ-উদ্যোগ-সংক্রান্ত উচ্চতর প্রশ্নাবলী)

যৌথ-উদ্যোগের লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ-সংক্রান্ত যে সকল নিয়মাবলী ইতিপূর্বে আলোচনা করা হইয়াছে, সেইগুলি প্রয়োগ করিয়া Joint Venture-সংক্রান্ত সাধারণ অঙ্কের সমাধান করা যাইতে পারে। কিন্তু পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে **পরীক্ষার্থিগণকে** অনেক জটিল অঙ্কের সমাধান করিতে হইতে পারে বিবেচনা করিয়া নিম্নলিখিত আলোচনাগুলির অবতারণা করা হইল :

(1) Inter-Transfer of Goods between Venturers (যৌথ-উদ্যোগিগণের মধ্যে পারস্পরিক পণ্য-হস্তান্তর)—কোন যৌথ উদ্যোগী তাহার সহ-উদ্যোগীর (Co-venturer) নিকট কোন পণ্য হস্তান্তরিত করিলে অথবা উক্ত সহ-উদ্যোগী অপর উদ্যোগীর নিকট পণ্য-হস্তান্তরিত করিলে কিভাবে উভয় পক্ষের বইতে হিসাব রাখিতে হয়, তাহা নিম্নের Illustration-এ দেখানো হইল :

***Illustration 168 :** Madhu and Jadu of Calcutta entered into Joint Venture to trade in cloth goods. Profits and Losses are to be shared as Madhu two-thirds and Jadu one-third.

On June 1, 1970, Madhu bought goods costing Rs. 3,600 and handed over half of the goods to Jadu. On July 1, Madhu bought another lot of goods costing Rs. 1,200 and paid Rs, 120 towards expenses.

On August 1, Jadu bought goods costing Rs. 2,250 and on the same day sent to Madhu a part of these goods costing Rs. 900 and paid Rs. 190 towards expenses. On August 31, Madhu remitted Rs. 1,200 to Jadu.

The goods were invariably sold by both the venturers at an uniform price of $33\frac{1}{3}\%$ above cost price excluding expenses. Each of the venturers collected cash proceeds on sales excepting a sum of Rs. 150 owing to Madhu by a customer and this was ultimately written off as a loss relating to the venture. Over and above, goods costing Rs. 300 in possession of Jadu was destroyed by fire and a sum of Rs. 260 was realised by him from the insurance company as compensation.

On October 25, unsold goods valued Rs. 750 (at cost) was in Madhu's possession. Of these, Goods costing Rs. 300 was taken by Madhu for personal use and the balance was purchased by him for his own firm at an agreed valuation of Rs. 500.

Jadu disposed of all the goods in his possession excepting some damaged goods costing Rs. 150 which were written off as unsaleable.

You are to prepare the Memorandum Joint Venture Account and the Joint Venture Account as it would appear in the books of Madhu and

* For Advanced Students.

Jadu assuming that they decided to close the venture and to have a full settlement of their respective account.

[বস্ত্রের ব্যবসায় করিবার জন্য কলিকাতার মধু ও যদু যৌথ উদ্‌যোগ চুক্তিতে আবদ্ধ হইল। মধু দুই-তৃতীয়াংশ ও যদু এক-তৃতীয়াংশ হারে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লইবে।

1লা জুন, 1970 তারিখে মধু 3,600 টাকা মূল্যের পণ্য ক্রয় করিল এবং যদুর নিকট ইহার অর্ধেক হস্তান্তরিত করিল।

1লা জুলাই তারিখে মধু একসঙ্গে 1,200 টাকা মূল্যের আরও কতগুলি পণ্য ক্রয় করিল এবং খরচ বাবদ 120 টাকা ব্যয় করিল। 1লা আগষ্ট তারিখে যদু 2,250 টাকা মূল্যের পণ্য ক্রয় করিল এবং সেইদিন উহার কিয়দংশ (ক্রয়মূল্য 900 টাকা) মধুর নিকট প্রেরণ করিল; সে খরচ বাবদ 190 টাকা ব্যয় করিল। 31শে আগষ্ট তারিখে যদুকে মধু 1,200 টাকা পাঠাইল।

উভয় উদ্‌যোগী কর্তৃক পণ্যগুলির ক্রয়মূল্যের (খরচ বাদে) উপর $33\frac{1}{3}\%$ মুনাফা ধরিয়া একই দরে সেইগুলি নিয়ত বিক্রয় করা হইয়াছিল। প্রত্যেক উদ্‌যোগী বিক্রয় করিয়া নগদ অর্থ সংগ্রহ করিয়াছিল। কিন্তু কোন পণ্যক্রেতার নিকট হইতে মধুর প্রাপ্য 150 টাকা আদায় করা গেল না: ফলতঃ ইহা উদ্‌যোগ-সংক্রান্ত লোকসান ধরিয়া খরচ লিখিয়া বাদ দেওয়া হইল। অধিকন্তু যদুর অধিকারস্থ 300 টাকা ক্রয়-মূল্যের পণ্য অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট হইয়াছিল এবং বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে ইহার জন্য ক্ষতিপূরণ বাবদ 260 টাকা যদু কর্তৃক আদায় করা হইয়াছিল।

25শে অক্টোবর তারিখে মধুর অধিকারস্থ অবিক্রীত পণ্যের মূল্যায়ন করা হইয়াছিল 750 টাকা (ক্রয়মূল্য)। ইহার মধ্যে 300 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্য মধুর ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য নেওয়া হইয়াছিল এবং অবশিষ্ট পণ্য সে তাহার নিজের কারবারের জন্য 500 টাকা স্বীকৃত মূল্যে খরিদ করিল।

150 টাকা ক্রয়মূল্যের কতিপয় ক্ষতিগ্রস্ত পণ্য ব্যতীত যদু তাহার অধিকারস্থ সমগ্র পণ্যগুলি বিক্রয় করিল; বিক্রয়ের অযোগ্য বলিয়া উক্ত ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যগুলি খরচ লিখিয়া বাদ দেওয়া হইল। মধু ও যদুর বইতে যেভাবে দেখানো হইবে সেইভাবে 'বিবরণী যৌথ-উদ্‌যোগ হিসাব' ও 'যৌথ-উদ্‌যোগ হিসাব' প্রস্তুত কর। ধরিয়া লও যে, যৌথ-উদ্‌যোগের পরিসমাপ্তি ঘটাইয়া তাহারা নিজ নিজ হিসাবের পুরাপুরি নিষ্পত্তি করিল।]

Solution :

Dr. MEMORANDUM JOINT VENTURE ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	Rs.	1970		Rs.	Rs.
June 1	To Goods : Madhu	3,600		Oct. 25	By Sales : Madhu		4,200
July 1	,, Goods : Madhu	1,200	4,800		Jadu		3,600
				25	,, Unsold Stock taken over :		
1	,, Expenses : Madhu		120		Madhu : Drawings	300	
Aug. 1	,, Goods : Jadu		2,250		Madhu : Purchases	500	800
1	,, Expenses : Jadu		190				
Oct. 25	,, Bad Debts : Madhu		150				
25	,, Profit on Venture : Madhu (2/3rd)	900		25	,, Insurance claim realised : Jadu		260
	Jadu (1/3rd)	450	1,350				
			8,860				8,860

MADHU'S LEDGER

Dr JOINT VENTURE WITH JADU ACCOUNT Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
June 1	To Goods Sent on Joint Venture A/c	3,600	Oct. 25	By Bank A/c (Sales)	4,200
July 1	,, Goods Sent on Joint Venture A/c	1,200	25	,, Drawings A/c	300
1	,, Cash (Expenses)	120	25	,, Purchases A/c	500
Aug. 1	,, Bank A/c	1,200	25	,, Bank A/c (Final remittance)	2,170
Oct. 25	,, Bad Debts	150			
25	,, Profit & Loss A/c	900			
		7,170			7,170

JADU'S LEDGER

Dr. JOINT VENTURE WITH MADHU ACCOUNT Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Aug. 1	To Goods Sent on Joint Venture A/c	2,250	Aug. 1	By Bank A/c	1,200
1	,, Cash (Expenses)	190	Oct. 25	,, Bank A/c (Sales)	3,600
Oct. 25	,, Profit & Loss A/c	450	25	,, Bank A/c (Received from Insurance Co.)	260
25	,, Bank (Final Remittance)	2,170			
		5,060			5,060

মন্তব্য : মধু ও যদু যে পণ্যগুলি বিক্রয় করিয়াছিল, সেইগুলির বিক্রয়মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	মধু টাকা	যদু টাকা
পণ্যের ক্রয়	3,600	2,250
"	1,200	×
	4,800	2,250
+পরস্পরের মধ্যে পণ্যের আদান	900	1,800
	5,700	4,050
−পরস্পরের মধ্যে পণ্যের প্রদান	1,800	900
	3,900	3,150
−অগ্নি দুর্ঘটনায় বিনষ্ট পণ্য	×	300
	3,900	2,850
−বিক্রয়ের অযোগ্য পণ্য	×	150
	3,900	2,700
−অবিক্রীত মজুত পণ্য	750	×
বিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য	3,150	2,700
+মুনাফা (ক্রয়মূল্যের $33\frac{1}{3}$%)	1,050	900
বিক্রয়মূল্য	4,200	3,600

(2) Interest Calculations (সুদ গণনা)—পূর্বে (522 পৃঃ) বলা হইয়াছে যে, স্বল্পকাল স্থায়ী হইলেও যৌথ-উদ্‌যোগ হইল বস্তুতঃ একটি অংশীদারী কারবার এবং যৌথ-উদ্‌যোগে যোগদানকারী পক্ষগণের মধ্যে অংশীদারী সম্পর্ক বিদ্যমান। এমতাবস্থায়, পূর্বচুক্তি থাকিলে অংশীদারী কারবারের অংশীদারগণকে যেরূপ তাহাদের বিনিয়োজিত অর্থের উপর সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সুদ প্রদান করা যায়, বা কারবার হইতে তাহাদের ব্যক্তিগত প্রয়োজনে গৃহীত অর্থের উপর সুদ ধার্য করা যায়, সেইরূপ উদ্‌যোগ-সংক্রান্ত Joint Account-এ লিপিবদ্ধ বিভিন্ন লেনদেনের উপর সুদ গণনা করিবার জন্য যৌথ-উদ্‌যোক্তাগণ কখনও কখনও চুক্তিবদ্ধ হইতে পারেন। এরূপক্ষেত্রে উক্ত হিসাবকে Account Current (চলতি হিসাব) বলিয়া বিবেচনা করিতে হইবে এবং বিংশতি অধ্যায়ে 'Account Current' শীর্ষক আলোচনায় বর্ণিত পদ্ধতিতে সুদ গণনা করিতে হইবে। উক্ত বিংশতি অধ্যায়ে আলোচিত চলতি হিসাবের উপর সুদ গণনা-সংক্রান্ত সাধারণ পদ্ধতি (Ordinary Method), গুণফল পদ্ধতি (Product Method) প্রভৃতির যে কোন একটি পদ্ধতি প্রয়োগ করিয়া যৌথ-উদ্‌যোগ সংক্রান্ত লেনদেনের উপরও সুদ গণনা করা যাইতে পারে।

Illustration 169 : Madhab and Jadab entered into Joint Venture agreement for the buying and selling of jute. The profits and losses are to be shared by them equally. The following were their transactions during June to September, 1970.

(1) June 1, Madhab bought 54 bales at Rs. 198 per bale, the brokerage being Rs. 2 per bale.

(2) August 1, Jadab bought 100 bales at Rs. 200·50 per bale, brokerage being Rs. 1·50 per bale.

(3) September 1, Jadab sold 60 bales at Rs. 211 per bale (brokerage being Re. 1 per bale) and took the sales proceeds to himself.

(4) September 15, Madhab sold 80 bales at Rs. 206 per bale (brokerage being Re. 1 per bale) and took the sales proceeds to himself.

It was arranged that each of the venturers would at first sell from his own purchase and then, if required, from the stock purchased by the co-venturer. Unsold stock, if any, was to be taken over by the venturers in their profit and loss sharing ratio at a price calculated to yield a profit at the average rate of profit earned on sales. On September 30, the venturers settled their accounts. Interest @ 6% per annum (on monthly basis) is to be taken into consideration.

You are required to show the accounts in the books of both the venturers.

[পাট ক্রয়-বিক্রয়ের জন্য মাধব ও যাদব যৌথ-উদ্‌যোগ চুক্তিতে আবদ্ধ হইল। তাহারা সমান হারে লাভ-লোকসানের অংশ গ্রহণ করিবে। 1970 সালের জুন হইতে সেপ্টেম্বর মাস পর্যন্ত তাহাদের লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল :

(1) জুন 1, প্রতি গাঁট 198 টাকা দরে মাধব 54 গাঁট খরিদ করিল—দালালি গাঁট-প্রতি 2 টাকা হারে। (2) আগস্ট 1, প্রতি গাঁট 200·50 টাকা দরে যাদব 100 গাঁট খরিদ করিল—দালালি গাঁট-প্রতি

[illegible]

Solution :

MADHAB'S LEDGER

Dr. JOINT VENTURE WITH JADAB ACCOUNT **Cr.**

		Interest	Amount			Interest	Amount
1979		Rs.	Rs.	1979		Rs.	Rs.
June 1	To Bank A/c : (Purchase of 24 Bales)	316	10,000	Sept. 18	By Bank A/c (Sales proceeds of 20 bales)	41	16,400
Sept. 30	" Interest (Contra)		175	30	" Balance of Interest (transferred to the opposite side)	175	
30	" P. & L. A/c Share of Profit		[illegible]	30	" Stock taken over		1,400
30	" Bank A/c		6,[illegible]				
		316	17,400			316	17,800

JADAB'S LEDGER

Dr. JOINT VENTURE WITH MADHAB ACCOUNT **Cr.**

		Interest	Amount			Interest	Amount
1979		Rs.	Rs.	1979		Rs.	Rs.
Aug. 1	To Bank A/c : (Purchase of [illegible] Bales)	[illegible]	25,200	Sept. 1	By Bank A/c (Sales proceeds of [illegible] bales)	[illegible]	13,000
Sept. 30	" Interest (Contra)		[illegible]	30	" Interest (transferred to the opposite side)	[illegible]	
30	" P. & L. A/c : Share of Profit A/c		[illegible]	30	" Stock taken over		1,4[illegible]
				30	" Bank		6,[illegible]
		[illegible]	30,[illegible]			[illegible]	30,[illegible]

Dr. MEMORANDUM JOINT VENTURE ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Bales	Amount	Date	Particulars	Bales	Amount
1970			Rs.	1970			Rs.
Sept. 30	To Purchases : Madhab : @ Rs. 198 per bale Rs. 10,692 *Add* Brokerage @ Rs. 2 per bale Rs. 108	54	10,800	Sept. 30	By Sales : Madhab : @ Rs. 206 per bale Rs. 16,480 *Less* Brokerage @ Rs. 1 per bale Rs. 80	80	16,400
	Jadab : @ Rs. 200·50 per bale Rs. 20,050 *Add* Brokerage @ Rs. 1·50 per bale Rs. 150	100	20,200		Jadab : @ Rs. 211 per bale Rs. 12,660 *Less* Brokerage @ Rs. 1 per bale Rs. 60	60	12,600
30	„ Interest : Madhab Rs. 175 Jadab Rs. 139		314	30	„ Stock taken over :		
30	„ Profit : Madhab Rs. [illegible] Jadab Rs. [illegible]		486		Madhab	7	1,400
					Jadab	7	1,400
		154	31,800			154	31,800

মন্তব্য : (1) মাধব ও যাদবের প্রাপ্য সুদ নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

মাধব : প্রাপ্য সুদ $10,800 \times \frac{6}{100} \times \frac{4}{12}$ = 216 টাকা

− প্রদেয় সুদ $16,400 \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{24}$ = 41 „

নীট প্রাপ্য সুদ 175 টাকা

যাদব : প্রাপ্য সুদ $20,200 \times \frac{6}{100} \times \frac{2}{12}$ = 202 টাকা

− প্রদেয় সুদ $12,600 \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{12}$ = 63 „

নীট প্রাপ্য সুদ 139 টাকা

(2) অবিক্রীত মালের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

$\frac{\text{অবিক্রীত গাঁটের সংখ্যা}}{\text{ক্রীত গাঁটের সংখ্যা}} \times$ মোট ক্রয়মূল্য

$= \frac{14 \times 30,800}{154}$ = 2,800 টাকা

সুতরাং, মাধব ও যাদব প্রত্যেকে $\frac{1}{2} \times 2,800$ টাকা অর্থাৎ 1,400 টাকার মজুত মাল পাইবেন।

(3) উপরোক্ত সমাধানে সুদ গণনা করিবার জন্য বিংশতি অধ্যায়ের 'Account Current' শীর্ষক আলোচনায় প্রদর্শিত Product Method (গুণফল পদ্ধতি)-ও প্রয়োগ করা যায়।

(3) Conversion of Consignment into Joint Venture (চালানী কারবারকে যৌথ-উদ্‌যোগ কারবারে পরিবর্তন)—Consignment-সংক্রান্ত পূর্ববর্তী কোন চুক্তি সংশ্লিষ্ট পক্ষগণের সম্মতিক্রমে পরবর্তীকালে Joint Venture চুক্তিতে পরিবর্তিত হইলে বিভিন্ন পক্ষগণের বইতে কিভাবে হিসাব রাখিতে হইবে, তাহা নিম্নের Illustration দুইটিতে দেখানো হইল :

Illustration 170 : Ballav & Co. of Calcutta sent to Jadav & Sons of Kanpur goods costing Rs. 20,000 to be sold on consignment basis at a commission of 5% on gross sales. The packing and despatching charges incurred by the consignors amounted to Rs. 2,000. The conignees paid freight and cartage Rs. 500 for taking delivery of the goods at the destination. Three-fourths of the goods were sold for Rs. 24,000. Immediately after the sale, the consignees remitted the amount due from them to the consignors along with the Account Sale, but they expressed their desire to return the goods still lying unsold in their hands as they were not agreeable to carry on commission agency business. They were, however, persuaded to continue on Joint Venture basis sharing profits and losses as Ballav & Co. 3/5ths and Jadav & Sons 2/5ths.

Ballav & Co. then despatched another lot of goods costing Rs. 10,000. Subsequently all the goods in possession of Jadav & Sons were sold out for Rs. 26,000 (gross). Ballav & Co. paid expenses Rs. 1,000 and Jadav & Sons Rs. 850 for the second lot of goods.

Draw up the accounts in the books of Ballav & Co. and Jadav & Sons.

[গ্রস্ বিক্রয়ের উপর 5% কমিশনে চালানী কারবারের ভিত্তিতে পণ্য বিক্রয় করিবার জন্য কলিকাতার বল্লভ অ্যাণ্ড কোং কানপুরের যাদব অ্যাণ্ড সন্সের নিকট 20,000 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্য প্রেরণ করিল। প্যাকিং ও পণ্য প্রেরণ-সংক্রান্ত খরচ বাবদ চালান-প্রেরকগণ 2,000 টাকা ব্যয় করিল। গন্তব্যস্থানে পণ্যগুলি খালাস করিবার জন্য চালান-প্রাপকগণ রেলগাড়ী-ভাড়া ও ঠেলাগাড়ী-ভাড়া বাবদ 500 টাকা ব্যয় করিল। তিন-চতুর্থাংশ পণ্য 24,000 টাকায় বিক্রয় করা হইল। বিক্রয় সমাপ্ত হওয়ামাত্র চালান-প্রাপকগণ তাহাদের প্রদেয় টাকা চালান-প্রেরকগণকে 'বিক্রয়ের হিসাবের' সহিত প্রেরণ করিল। কিন্তু কমিশনের ভিত্তিতে তাহারা আর চালানীর কাজ করিতে রাজী ছিল না বলিয়া চালান-প্রাপকগণ তাহাদের হাতে যে পণ্যগুলি সেদিন পর্যন্ত মজুত ছিল সেগুলি ফেরত পাঠাইবার ইচ্ছা প্রকাশ করিল। যাহা হউক, বল্লভ অ্যাণ্ড কোং তিন-পঞ্চমাংশ ও যাদব অ্যাণ্ড সন্স দুই-পঞ্চমাংশ মুনাফা বণ্টন করিয়া লইবার চুক্তিতে যৌথ-উদ্‌যোগ ভিত্তিতে কারবার চালাইয়া যাইবার জন্য তাহাদিগকে রাজী করানো গেল। তৎপরে বল্লভ অ্যাণ্ড কোং 10,000 টাকা ক্রয়মূল্যের আরও কতকগুলি পণ্য একসঙ্গে পাঠাইল। পরবর্তীকালে যাদব অ্যাণ্ড সন্সের অধিকারস্থ সমস্ত পণ্যগুলি 26,000 টাকা (গ্রস্) মূল্যে বিক্রয় করা হইল। দ্বিতীয় বারের পণ্যগুলির জন্য খরচ বাবদ বল্লভ অ্যাণ্ড কোং 1,000 টাকা ও যাদব অ্যাণ্ড সন্স 850 টাকা ব্যয় করিল। বল্লভ অ্যাণ্ড কোং ও যাদব অ্যাণ্ড সন্সের বইতে হিসাবগুলি প্রস্তুত কর।]

Solution :

IN THE BOOKS OF BALLAV & CO.

Dr. CONSIGNMENT TO JADAV & SONS ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Goods Sent on Consignment A/c	20,000	By Jadav & Sons A/c : Gross Sales proceeds	24,000
,, Cash : Packing etc.	2,000	,, Joint Venture with Jadav & Sons A/c : Unsold Stock transferred : 1/4th of Rs. (20,000 +2,000+500)	5,625
,, Jadav & Sons A/c : Freight & Cartage	500		
Commission	1,200		
,, P. & L. A/c : Profit on Consignment transferred	5,925		
	29,625		29,625

Dr. JADAV & SONS (*Consignees*) ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Consignment to Jadav & Sons A/c : Gross Sales proceeds	24,000	By Consignment to Jadav & Sons A/c : Freight & Cartage	500
		Commission	1,200
		,, Bank A/c	22,300
	24,000		24,000

Dr. JOINT VENTURE WITH JADAV & SONS ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Consignment to Jadav & Sons A/c —Unsold Stock transferred	5,625	By Balance c/d	21,740
,, Bank/Purchases A/c : Cost of goods sent	10,000		
,, Bank A/c : Expenses	1,000		
,, P. & L. A/c : 3/5th Share of Profit of Rs. 8,525	5,115		
	21,740		21,740
To Balance b/d	21,740		

IN THE BOOKS OF JADAV & SONS

Dr. BALLAV & CO. (*Consignors*) ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Cash : Freight & Cartage	500	By Bank A/c : Gross Sales proceeds	24,000
,, Commission A/c	1,200		
,, Bank A/c—remittance	22,300		
	24,000		24,000

Dr. JOINT VENTURE WITH BALLAV & CO. ACCOUNT **Cr.**

		Rs.		Rs.
To Cash : Expenses		850	By Bank A/c : Sales proceeds	26,000
,, P. & L. A/c 2/5th Share of Profit of Rs. 8,525		3,410		
,, Balance c/d		21,740		
		26,000		26,000
			By Balance c/d	21,740

মন্তব্য : উপরোক্ত সমাধানে দেখা যায় যে, যৌথ-উদ্যোগের মোট মুনাফা 8,525 টাকাকে Ballav & Co. এবং Jadav & Sons পরস্পরের মধ্যে ভাগ করিয়া লইয়াছে। ইহা নিম্নলিখিত বিবরণী হিসাবের মাধ্যমে নিরূপণ করা হইয়াছে :

Dr. MEMORANDUM JOINT VENTURE ACCOUNT **Cr.**

	Rs.	Rs.		Rs.
To Goods : Ballav & Co. Consignment Stock		5,625	By Sales proceeds	26,000
From Stock		10,000		
,, Expenses :				
Ballav & Co.	1,000			
Jadav & Sons	850	1,850		
,, Share of Profit :				
Ballav & Co. (3/5th share)	5,115			
Jadav & Sons (2/5th share)	3,410	8,525		
		26,000		26,000

Illustration 171 : (a) On January 1, 1970, Roy & Sons of Calcutta sent by sea 100 cases of Chemical goods to Tandon & Co. of Bombay to be sold on consignment basis at a commission of 10% on the invoice price *plus* 20% of the amount realised in excess of the invoice price. The cost price of the goods sent was Rs. 125 per case, but invoice was made at cost *plus* 20%. Roy & Sons paid packing, freight and insurance amounting to Rs. 300 for despatching the goods. They also drew a four months bill for Rs. 10,000 and this was duly accepted by Tandon & Co. Roy & Sons discounted the bill on January 1, 1970 with their bankers who charged them Rs. 200 towards discount.

During transit 10 cases of chemicals were completely destroyed and on June 30, 1970 the consignors realised Rs. 900 from the insurers on this account.

In due course, Tandon & Co. took delivery of the cases from the port after paying dock dues & cartage Rs. 540.

On June 30, 1970, the consignees sent their Account Sales which showed that 70 cases of chemicals were sold at Rs. 170 per case both for cash and on credit. It was revealed that an amount of Rs. 860 due by a debtor could not be realised ; hence it was to be written off. Along with the Account Sales, Tandon & Co remitted the balance due from them after deducting godown rent Rs. 190 and their commission as per agreement.

The amount advanced by them was also adjusted in proportion to sales. You are to prepare the accounts in the books of Roy & Sons.

(b) Suppose that after preparing the accounts on June 30, 1970, it was agreed that the previous relationship between Roy & Sons and Tandon & Co. should be converted to one of Joint Venture with effect from January 1, 1970 on the following terms :

(*i*) The cost price of the chemicals should be taken at Rs. 130 per case.

(*ii*) Tandon & Co. is to receive 5% commission on the gross sales proceeds.

(*iii*) Roy & Sons is entitled to interest @ 6% per annum on their outlay (taking into account the money received by them as advance).

(*iv*) The venturers are to share profits and losses as Roy & Sons 3/5th and Tandon & Co. 2/5th.

Prepare the Memorandum Joint Venture Account and also show the Journal entries required on conversion of the consignment to Joint Venture in the books of Roy & Sons and Tandon & Co.

[(ক) জানুয়ারী 1, 1970 তারিখে কলিকাতার রায় অ্যাণ্ড সন্স বোম্বাই-এর ট্যানডন্ অ্যাণ্ড কোং-কে জায়-মূল্যের উপর 10% + জায়-মূল্যের অতিরিক্ত যে অর্থ পাওয়া যায় উহার উপর 20% কমিশনে চালানী কারবারের ভিত্তিতে বিক্রয় করিবার জন্য সমুদ্রপথে 100 বাক্স রাসায়নিক পণ্য প্রেরণ করিল। প্রেরিত পণ্যগুলির ক্রয়মূল্য ছিল প্রতি বাক্স 125 টাকা; কিন্তু ক্রয়মূল্য + উহার 20%-এর ভিত্তিতে জায় প্রস্তুত করা হইয়াছিল। রায় অ্যাণ্ড সন্স পণ্যগুলি প্রেরণ করিবার জন্য প্যাকিং, জাহাজ-ভাড়া ও বীমাখরচ বাবদ মোট 300 টাকা ব্যয় করিয়াছিল। তাহারা 10,000 টাকার একখানা 4 মাসের হুণ্ডি-ও কাটিল এবং ট্যানডন্ অ্যাণ্ড কোং ইহার উপর যথারীতি স্বীকৃতি দিল। জানুয়ারী 1, 1970 তারিখে রায় অ্যাণ্ড সন্স কর্তৃক হুণ্ডিখানা তাহাদের ব্যাঙ্কারের নিকট বাট্টা দিয়া ভাঙানো হইয়াছিল; বাট্টা বাবদ ব্যাঙ্ক 200 টাকা চার্জ করিল। পথিমধ্যে 10 বাক্স রাসায়নিক দ্রব্য সম্পূর্ণভাবে বিনষ্ট হইয়াছিল এবং জুন 30, 1970 তারিখে চালান-প্রেরকগণ বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে ইহার জন্য 900 টাকা আদায় করিল। ট্যানডন অ্যাণ্ড কোং ডক্ খরচ ও ঠেলাগাড়ী-ভাড়া বাবদ 540 টাকা ব্যয় করিয়া বাক্সগুলি বন্দর হইতে যথাকালে খালাস করিল। জুন 30, 1970 তারিখে চালান-প্রাপকগণ তাহাদের বিক্রয়ের হিসাব প্রেরণ করিল। ইহাতে দেখানো হইয়াছিল যে, প্রতিবাক্স 170 টাকা দরে 70 বাক্স রাসায়নিক দ্রব্য নগদে ও ধারে বিক্রয় করা হইয়াছিল। ইহা প্রকাশ পাইল যে, একজন পণ্যক্রেতা-দেনাদার কর্তৃক প্রদেয় 860 টাকা আদায় করা যাইবে না; সুতরাং, ইহাকে খরচ লিখিয়া বাদ দিতে হইবে। গুদাম-ভাড়া 190 টাকা ও চুক্তি অনুযায়ী নিজেদের কমিশন বাদ দিয়া হিসাবের যে জের প্রদেয় হইল ট্যানডন অ্যাণ্ড কোং তাহাদের বিক্রয়ের হিসাবের সহিত তাহা প্রেরণ করিল। তাহারা যে টাকা অগ্রিম দিয়াছিল তাহাও বিক্রয়ের অনুপাতে মিলকরণ করা হইল। রায় অ্যাণ্ড সন্সের বইতে হিসাবগুলি প্রস্তুত করিতে হইবে।

(খ) মনে কর, জুন 30, 1970 তারিখে হিসাবগুলি প্রস্তুত করার পরে রায় অ্যাণ্ড সন্স ও ট্যানডন অ্যাণ্ড কোং নিম্নলিখিত শর্তে তাহাদের পূর্বতন সম্পর্ককে যৌথ-উদ্যোগ সম্পর্কে পরিবর্তিত করিতে সম্মত হইল। উক্ত শর্তগুলি জানুয়ারী 1, 1970 তারিখ হইতে বলবৎ করা হইবে :

(*i*) প্রতি বাক্স 130 টাকার ভিত্তিতে রাসায়নিক দ্রব্যগুলির ক্রয়মূল্য গণনা করিতে হইবে ;

(*ii*) গ্রস্ বিক্রয়লব্ধ অর্থের উপর ট্যানডন্ অ্যাণ্ড কোং 5% হারে কমিশন পাইবে ;

(*iii*) রায় অ্যাণ্ড সন্স তাহাদের বিনিয়োগের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ পাইবার অধিকারী (অগ্রিম বাবদ তাহারা যে অর্থ গ্রহণ করিয়াছে তাহাও হিসাবে ধরিতে হইবে) ;

(*iv*) রায় অ্যাণ্ড সন্স তিন-পঞ্চমাংশ এবং ট্যানডন অ্যাণ্ড কোং দুই-পঞ্চমাংশ অনুপাতে উদ্যোগিগণ লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইবে ;

'বিবরণী যৌথ-উদ্যোগ হিসাব' প্রস্তুত কর এবং চালানী কারবারকে যৌথ-উদ্যোগ কারবারে পরিবর্তন করার জন্য রায় অ্যাণ্ড সন্স ও ট্যানডন্ অ্যাণ্ড কোং-এর বইতে জাবেদার যে সকল দাখিলাগুলির প্রয়োজন হইবে সেইগুলিও দেখাও।]

Solution : (*a*) LEDGER OF ROY & SONS

Dr. GOODS SENT ON CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
June 30	To Consignment A/c : Loading	2,500	Jan. 1	By Consignment A/c	15,000
30	,, Trading A/c : —Transfer	12,500			
		15,000			15,000

Dr. CONSIGNMENT ACCOUNT *Cr.*

1970		Cases	Rs.	1970		Cases	Rs.
Jan. 1	To Goods Sent on Consignment A/c	100	15,000	June 30	By Tandon & Co. A/c : Gross Sales proceeds	70	11,900
1	,, Bank A/c : Packing, Freight & Insurance		300	30	,, Abnormal Loss A/c :	10	1,280
June 30	,, Tandon & Co. A/c : Dock Dues & Cartage		540	30	,, Goods Sent on Consignment A/c : Loading		2,500
	Godown Rent		190	30	,, Stock c/d	20	3,180
	Bad Debts		860				
	Commission		1,330				
30	,, Consignment Stock Reserve A/c Loading on 20 Cases		500				
30	,, P. & L. A/c : Profit transferred		140				
		100	18,860			100	18,860
July 1	To Stock b/d	20	3.180				

Dr. TANDON & Co. ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
June 30	To Consignment A/c	11,900	Jan. 1	By Bills Receivable A/c	10,000
30	,, Balance c/d (20/100 of Rs. 10,000)	2,000	Jan. 30	,, Consignment A/c :	
				Dock Dues & Cartage	540
				Godown Rent	190
				Bad Dets	860
				Commission	1,330
			30	,, Bank A/c	980
		13,900			13,900
			July 1	By Balance b/d	2,000

Dr. ABNORMAL LOSS ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
June 30	To Consignment A/c	1,280	June 30	By Bank A/c	900
			30	,, P. & L A/c —Transfer	380
		1,280			1,280

Dr. CONSIGNMENT STOCK RESERVE ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
June 30	To Balance c/d	500	June 30	By Consignment A/c	500
			July 1	By Balance b/d	500

মন্তব্য : (1) দুর্ঘটনায় বিনষ্ট 10 বাক্সের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
ক্রয়মূল্য 10 × 125 টাকা	1,250
আনুপাতিক অপৌনঃপুনিক খরচ $\frac{10}{100}$ × 300 টাকা	30
দুর্ঘটনায় বিনষ্ট 10 বাক্সের মূল্য	1,280 টাকা

(2) অবিক্রীত মজুত 20 বাক্সের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
ক্রয়মূল্য 20 × 125 টা.	2,500
ভার	500
আনুপাতিক অপৌনঃপুনিক খরচ :	
$\frac{20}{100}$ × 300 টা.	60
$\frac{20}{90}$ × 540 টা.	120
অবিক্রীত মজুত 20 বাক্সের মূল্য	3,180 টাকা

(3) কমিশনের 1,330 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
70 বাক্সের চালান-মূল্য = 10,500 টাকা	
ইহার উপর কমিশন 10,500 টা. × 10%	1,050
অতিরিক্ত কমিশন (11,900 টা. − 10,500 টা.)-এর 20%	280
মোট কমিশন	1,330

(4) সাধারণ মূলধন সরবরাহ-সংক্রান্ত ব্যয় ধরিয়া Discount-এর দরুন ব্যয় 200 টাকাকে Consignment Account-এ Debit করা হয় নাই (483 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(*b*) **যৌথ-উদ্যোগ কারবারে পরিবর্তন :**

Dr. MEMORANDUM JOINT VENTURE ACCOUNT *Cr.*

1970		*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 1	To Goods : Roy & Sons	13,000	June 30	By Sales : Tandon & Co.		11,900
1	,, Expenses : Roy & Sons Packing, Freight etc.	300	30	,, Insurance Claim		900
June 30	,, Expenses : Tandon & Co. :		30	,, Unsold Stock		
	Dock Dues & Cartage	540		20 cases @ Rs. 130	*Rs.* 2,600	
	Godown Rent	190		*Add* Proportionate Expenses :		
	Commission	595		20/100 of Rs. 300	60	
	,, Bad Debts	860		20/90 of Rs. 540	120	2,780
	,, Discount	200	30	,, Loss to	*Rs.*	
30	,, Interest to Roy & Sons : (On (Rs. 13,300 *Less* Rs. 9,800) for 6 months @ 6% p.a.)	105		Roy & Sons	126	
				Tandon & Co.	84	210
		15,790				15,790

JOURNAL OF ROY & SONS

1970				*Dr.* *Rs.*	*Cr.* *Rs.*
June 30	Tandon & Co. Account	Dr.		819	
	To Trading Account				400
	To Discount Account				200
	To Interest Account				105
	To Profit & Loss Account				114
	Being the adjustment of various accounts on conversion of Consignment to Joint Venture.				

মন্তব্য : (1) Tandon & Co.-কে যে 819 টাকা Debit করা হইয়াছে তাহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

Consignment-এর ভিত্তিতে Tandon & Co. কমিশনরূপে 1,330 টাকা পাইত। কিন্তু পরিবর্তিত ব্যবস্থার ফলে তাহারা কমিশন 595 টাকা − লোকসান 84 টাকা = 511 টাকা নীট

পাইবে। সুতরাং Roy & Sons-এর বইতে Tandon & Co. Account-কে (1,330 − 511) টাকা = 819 টাকা Debit করিতে হইবে।

(2) Trading Account-এ যে 400 টাকা Credit করা হইয়াছে, তাহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

প্রতি বাক্সের পরিবর্তিত মূল্য ও পূর্বমূল্যের অন্তর অর্থাৎ (130 টা − 125 টা.) = 5 টাকা।

সুতরাং, বিক্রীত 80 বাক্সের বর্ধিত মূল্য = 80 × 5টা. = 400টা. ; ইহা Roy & Sons-এর Trading Account-এ Credit করা হইয়াছে।

(3) Profit & Loss Account-এ যে 114 টাকা Credit করা হইয়াছে, তাহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
চালানী পণ্য বিনষ্ট হওয়ার ফলে লোকসান	380
−চালানী কারবার সংক্রান্ত মুনাফা	140
চালানী পণ্য সংক্রান্ত নীট লোকসান	240
−নূতন ব্যবস্থার ফলে লোকসান	126
সুতরাং, নূতন ব্যবস্থার দ্বারা লোকসানের অঙ্ক হ্রাস	114

উক্ত 114 টাকা Roy & Sons-এর Profit & Loss Account-এ Credit করা হইয়াছে।

(4) Joint Venture সাময়িক অংশীদারী কারবার বলিয়া Discount-এর দরুন ব্যয় 200 টাকা Memorandum Joint Venture Account-এ Debit করা হইয়াছে (523 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

IN THE BOOKS OF TANDON & CO.

JOURNAL — *Dr.* *Cr.*

			Rs.	Rs.
1970 June 30	Profit & Loss Account To Roy & Sons Account Being the amount credited to Roy & Sons on conversion to Joint Venture.	Dr.	819	819

(4) More than Two Venturers (দুই-এর অধিক যৌথ-উদ্যোগী) : দুই জনের অধিক যৌথ-উদ্যোগী একই কারবারে মিলিত হইলে কিভাবে হিসাব রাখিতে হইবে তাহা নিম্নের Illustration-এ দেখানো হইল :

Illustration 172. *X*, *Y* and *Z* enter into Joint Venture sharing profits and losses in the ratio of 5 : 3 : 2. From the particulars given below

you are to prepare the necessary accounts in the bocks of the parties assuming that they maintain no separate set of books for the venture :

	X	Y	Z
	Rs.	Rs.	Rs.
Materials Supplied	9,000	4,500	Nil
Expenses paid	2,500	1,000	1,000
Sales proceeds received	Nil	4,000	18,000
Unsold stock taken over	Nil	500	5,500

[5 : 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লইবার চুক্তিতে X, Y ও Z যৌথ-উদ্যোগ কারবার শুরু করিল। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে সংশ্লিষ্ট পক্ষগুলির বইতে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে, যৌথ-উদ্যোগের জন্য তাহারা কোন আলাদা বই রাখে না :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

IN THE LEDGER OF X

Dr. JOINT VENTURE ACCOUNT Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.
To Bank A/c :			By Y A/c :	
Cost of Materials		9,000	Sales proceeds	4,000
Expenses		2,500	Stock taken over	500
,, Y A/c :			,, Z A/c	
Materials		4,500	Sales proceeds	18,000
Expenses		1,000	Stock taken over	5,500
,, Z A/c :				
Expenses		1,000		
,, Y A/c				
3/10th Share	3,000			
,, Z A/c				
2/10th Share	2,000			
,, P. & L. A/c				
5/10th Share	5,000	10,00		
		28,000		28,000

Dr. CO-VENTURERS' ACCOUNTS Cr.

	Y	Z		Y	Z
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Joint Venture A/c			By Joint Venture A/c		
Sales proceeds	4,000	18,000	Materials	4,500	...
Stock taken over	500	5,500	Expenses	1,000	1,000
,, Balance c/d	4,000	......	Share of Profit	3,000	2,000
			,, Balance c/d	—	20,500
	8,500	23,500		8,500	23,500
To Balance b/d	...	20,500	By Balance b/d	4,000	...

IN THE LEDGER OF *Y*

Dr. JOINT VENTURE ACCOUNT **Cr.**

Particulars	Rs.	Rs.	Particulars	Rs.
		Rs.		Rs.
To Bank A/c :			By Bank A/c	4,000
Cost of Materials		4,500	„ Purchases A/c :	
Expenses		1,000	Stock taken over	500
„ X A/c : Materials		9,000	„ Z A/c :	
Expenses		2,500	Sales proceeds	18,000
„ Z A/c : Expenses		1,000	Stock taken over	5,500
	Rs.			
„ X A/c : 5/10th share	5,000			
„ Z A/c : 2/10th share	2,000			
„ P. & L. A/c 3/10th share	3,000	10,000		
		28,000		28,000

Dr. CO-VENTURERS' ACCOUNTS **Cr.**

Particulars	X	Z	Particulars	X	Z
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Joint Venture A/c :			By Joint Venture A/c :		
Sales proceeds	...	18,000	Materials	9,000	...
Stock taken over	...	5,500	Expenses	2,500	1,000
			Share of Profit	5,000	2,000
„ Balance c/d	16,500	...	„ Balance c/d	...	20,500
	16,500	23,500		16,500	23,500
To Balance b/d	...	20,500	By Balance b/d	16,500	...

IN LEDGER OF *Z*

Dr. JOINT VENTURE ACCOUNT **Cr.**

Particulars	Rs.	Rs.	Particulars	Rs.
		Rs.		Rs.
To Bank A/c : Expenses		1,000	By Bank A/c :	
X A/c : Materials		9,000	Sales Proceeds	18,000
Expenses		2,500	„ Purchases A/c :	
„ Y A/c : Materials		4,500	Stock taken over	5,500
Expenses		1,000	„ Y A/c :	
	Rs.		Sale Proceeds	4,000
„ X A/c : 5/10th Share	5,000		Stock taken over	500
„ Y A/c 3/10 Share	3,000			
„ P. & L. A/c 2/10th Share	2,000	10,000		
		28,000		28,000

Dr. CO-VENTURERS' ACCOUNTS **Cr.**

	X	Y		X	Y
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Joint Venture A/c :			By Joint Venture A/c :		
Sales Proceeds	...	4,000	Materials	9,000	4,500
Stock taken over	...	500	Expenses	2,000	1,000
,, Balance c/d	16,500	4,000	Share of Profit	5,000	3,000
	16,500	8,500		16,500	8,500
			By Balance b/d	16,500	4,000

মন্তব্য : সংশ্লিষ্ট উদ্যোগিগণের ব্যক্তিক হিসাবগুলির সামগ্রিক অবস্থা নিম্নের তালিকার মাধ্যমে দেখানো হইল :

	X	Y	Z	Net Balance
Books of X	...	Cr. 4,000	Dr. 20,500	Dr. 16,500
,, Y	Cr. 16,500	...	Dr. 20,500	Dr. 4,000
,, Z	Cr. 16,500	Cr. 4,000	...	Cr. 20,500

EXERCISE XIX

1. Write short notes on : Consignment, Consignor and Consignee.

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : চালানী কারবার, চালান-প্রেরক, চালান-প্রাপক।]

2. What is Pro Forma Invoice ? Draw out a Pro Forma Invoice with imaginary particulars. [C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[নমুনা চালান কি ? কল্পিত বিবরণসহ একটি নমুনা চালান অঙ্কন কর।]

3. Write short notes on : Pro Forma Invoice, Account Sales, Del Credere Agent. [B. U. Three-Year Degree Course B. Com. 1966]

[টীকা লিখ : নমুনা চালান, বিক্রয়ের হিসাব, ঝুঁকিবাহক প্রতিনিধি।]

4. What do you mean by an Account Sales ? Draw up an Account Sales with imaginary figures.

['বিক্রয়ের হিসাব' বলিতে কি বুঝ ? কল্পিত অঙ্ক সহ একটি বিক্রয়ের হিসাব প্রস্তুত কর।]

5. How do you distinguish between a 'Consignment' and a 'Sale' ? Give your answer from the accounting point of view. [C. U. B. Com. 1954

['চালানী কারবার' ও 'বিক্রয়ের' মধ্যে কিভাবে পার্থক্য নির্ণয় করিবে ? হিসাব-রক্ষণের দৃষ্টিভঙ্গী হইতে উত্তর দাও।]

6. How unsold Conisgnment Stock should be valued ? How it is to be included in the books of accounts ? [C. U. B. Com. 1964]

[চালানী কারবারের অবিক্রীত পণ্যদ্রব্যের মূল্যায়ন কিভাবে করিবে ? হিসাবের বইতে ইহাকে কিভাবে অন্তর্ভুক্ত করিবে ?]

7. How are goods remaining unsold at the closing time in the hands of the Consignee dealt with in the books of the Consignor and of the Consignee ?

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[বাৎসরিক হিসাব বন্ধের সময় চালান-প্রাপকের হস্তস্থ অবিক্রীত চালানী পণ্য কিভাবে চালান প্রেরক ও চালান-প্রাপকের হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিবে ?]

8. How Consignment stock lost in transit should be valued ? How it is to be included in the books of accounts ?

[পথিমধ্যে হারানো চালানী পণ্যের মূল্যায়ন কিভাবে করিতে হইবে ? ইহা কিভাবে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ?]

9. What do you mean by 'Joint Venture' ? Point out the distinction between Joint Venture and Consignment.

[যৌথ-উদ্যোগ বলিতে কি বুঝ ? যৌথ-উদ্যোগ ও চালানী কারবারের মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় কর।]

10. What is a Joint Venture ? Enumerate the points of difference between a Joint Venture and a Partnership Firm.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1969]

[যৌথ-উদ্যোগ কি ? যৌথ-উদ্যোগ ও অংশীদারী কারবারের মধ্যে পার্থক্যের বিষয়গুলি বর্ণনা কর।]

11. What do you mean by a Memorandum Joint Venture Account ? Indicate its uses.

['বিবরণী যৌথ-উদ্যোগ হিসাব' বলিতে কি বুঝ ? ইহার প্রয়োগক্ষেত্র নির্দেশ কর।]

Consignment

12. J. C. Banerjee of Calcutta consigns goods to his agent, P. C. Adams in London amounting to Rs. 25,000. Banerjee pays all outward charges on goods amounting to Rs. 1,500 and draws on Adams for Rs. 20,000 at 90 days. In due course an 'Account Sales' is received from Adams showing that the Consignment yielded Rs. 50,000 (gross) from which agent's expenses amounting to Rs. 1,000 and Commission @ 10% and Del Credere Commission @ 5% were deducted and a sight draft for the balance due was received along with the Account Sales.

You are asked to show the accounts in the books of the Consignor.

[C. U. B. Com. 1953]

[জে. সি. ব্যানার্জি তাহার লণ্ডনস্থ প্রতিনিধি পি. সি. অ্যাডামস্‌কে মোট 25,000 টাকার পণ্য চালান করিল। পণ্য প্রেরণের যাবতীয় বহির্মুখী খরচ বাবদ মোট 1,500 টাকা ব্যানার্জি প্রদান করিল এবং অ্যাডামসের উপর 90 দিন মেয়াদের 20,000 টাকার একটি হুণ্ডি কাটিল। যথাসময়ে অ্যাডামসের নিকট হইতে 'বিক্রয়ের হিসাব' পাওয়া গেল। উহাতে দেখানো হইল যে, চালানী পণ্য বিক্রয় করিয়া মোট 50,000 টাকা পাওয়া গিয়াছে ; উহা হইতে প্রতিনিধি কর্তৃক প্রদত্ত খরচ 1,000 টাকা, কমিশন 10% হারে এবং ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি 5% হারে বাদ দিয়া বাকী প্রাপ্য টাকার জন্য একখানা দর্শনমাত্র প্রদেয় ড্রাফ্‌ট্‌ বিক্রয়ের হিসাবের সহিত পাওয়া গেল। চালান-প্রেরকের বইতে হিসাবগুলি দেখাও।]

(Ans. Profit on Consignment, Rs. 15,000.)

13. Rajani Mills of Madura sent 500 pieces of shirting to Variety Cloth Stores of Kanpur on Consignment basis. The Consignees are entitled to receive a commission of 5 per cent *plus* all expenses incurred by them in connection with the Consignment. The Consignors invoiced the goods at cost price, Rs. 40 per piece. Variety Cloth Stores pay Freight etc. Rs. 1,000 and Godown rent and Insurance Rs. 500.

Rajani Mills draw on the Consignees a draft for Rs. 10,000 which is duly accepted by Variety Cloth Stores. It is discounted for Rs. 9,800. Later on the Consignees report that the entire Consignment has been sold for Rs. 30,000. Show the Journal entries and Ledger Accounts in the books of both the Consignors and the Consignees.

[মাদুরার রজনী মিলস্ চালানী কারবারের ভিত্তিতে কানপুরের ভ্যারাইটি স্টোরসের নিকট 500 খানা শার্টিং কাপড় পাঠাইল। চালান-প্রাপক চালানী কারবারের সহিত সংশ্লিষ্ট তাহাদের যাবতীয় খরচ ও 5% হারে কমিশন পাইবে। চালান-প্রেরকগণ ক্রয়মূল্যের ভিত্তিতে প্রতিখানা 40 টাকা দরে জায় প্রস্তুত করিয়াছিল। ভ্যারাইটি ক্লথ স্টোরস্ গাড়ী-ভাড়া ইত্যাদি বাবদ 1,000 টাকা এবং গুদাম-ভাড়া ও বীমা বাবদ 500 টাকা খরচ করিল।

রজনী মিলস্ চালান-প্রাপকগণের উপর 10,000 টাকার একখানা হুণ্ডি কাটিল এবং উহাতে ভ্যারাইটি ক্লথ স্টোরস্ যথারীতি স্বীকৃতি দিল। ইহা 9,800 টাকায় বাট্টা দিয়া ভাঙ্গানো হইল। পরে চালান-প্রাপকগণ জানাইল যে, যাবতীয় পণ্য বিক্রয় হইয়া গিয়াছে। চালান-প্রেরকগণ ও চালান-প্রাপকগণের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 7,000.*)

[*Hints :* বাট্টার 200 টাকা Discount Account-এ Debit করিতে হইবে, Consignment Account-এ নহে—483 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

14. Batabyal Brothers of Calcutta sent 1,000 cases of Ayurvedic Medicines to Reddy Brothers of Madras at Rs. 100 per case. Expenses on the consignment incurred by the consignors amounted to Rs. 3,000. Reddy Brothers in Madras were working as *del credere* agents. Their ordinary commission was 5 p.c. and *del credere* commission $7\frac{1}{2}$ p.c.

Exactly after six months an Account Sales was received by Batabyal Brothers giving the following information :

(*a*) Sales proceeds of 750 cases, Rs. 1,50,000.
(*b*) Stock of unsold goods in hand 250 cases.
(*c*) Commission charged at agreed rates of 5 p.c. and $7\frac{1}{2}$ p.c.
(*d*) Consignees' expenses amounted to Rs. 1,200.
(*e*) A bank draft of Rs. 1,00,000 was sent by Reddy Brothers along with Account Sales.

You are asked to give necessary entries in the books of the Consignors to record the above transactions. [C. U. B. Com. 1952]

[কলিকাতার বটব্যাল ব্রাদার্স মাদ্রাজের রেড্ডী ব্রাদার্সের নিকট পেটী-প্রতি 100 টাকা দরে 1,000 পেটী আয়ুর্বেদীয় ঔষধ পাঠাইল। চালান-প্রেরকগণ চালান-সংক্রান্ত খরচ বাবদ 3,000 টাকা ব্যয় করিল। মাদ্রাজে রেড্ডী ব্রাদার্স ঝুঁকিবাহক প্রতিনিধি হিসাবে কাজ করিতেছিল। তাহাদের সাধারণ কমিশন ছিল 5% এবং ঝুঁকি-বাহকের দস্তুরি ছিল $7\frac{1}{2}$%। ঠিক ছয়মাস পরে বটব্যাল ব্রাদার্স বিক্রয়ের হিসাব পাইল; ইহাতে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি দেওয়া হইয়াছিল :

(ক) 750 পেটীর বিক্রয়মূল্য 1,50,000 টাকা; (খ) হস্তস্থ অবিক্রীত পণ্যের পরিমাণ 250 পেটী; (গ) স্বীকৃত 5% এবং $7\frac{1}{2}$% হারে কমিশন কাটা হইয়াছিল; (ঘ) চালান-প্রাপকগণের খরচের অঙ্ক ছিল 1,200 টাকা; (ঙ) বিক্রয়ের হিসাবের সহিত রেড্ডী ব্রাদার্স কর্তৃক 1,00,000 টাকার একখানা ব্যাঙ্ক-ড্রাফট্ প্রেরিত হইয়াছিল।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া চালান-প্রেরকের বইতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

(*Ans.* *Profit on Consignment, Rs. 52,800 ; Due from Consignees, Rs, 30,050.*)

[*Hints* : এই অঙ্কটিতে Consignee কর্তৃক প্রদত্ত খরচগুলির বিস্তৃত বিবরণ দেওয়া হয় নাই বলিয়া অবিক্রীত Consignment Stock-এর মূল্য নিরূপণের সময় উক্ত খরচ হিসাবে ধরা হয় নাই—483 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

15. 200 Units of goods costing Rs. 2 each are consigned by Bhaskar & Co., Calcutta to Shankar & Co., Gauhati. Bhaskar & Co. pay Rs. 40 as railway freight. Shankar & Co. pay Rs. 60 for taking delivery of the goods from the railway station to their godown. 150 units of the goods are sold by Shankar & Co. for Rs. 500, their commission being 5 per cent on gross sales.

Show the Consignment Account as it appears in the books of Bhaskar & Co. (The current market price of the goods is only Rs. 2·10 per unit.)

[কলিকাতার ভাস্কর অ্যাণ্ড কোং কর্তৃক গৌহাটীর শংকর অ্যাণ্ড কোম্পানীর নিকট প্রতিটি 2 টাকা দরের 200টি পণ্য প্রেরিত হইল। ভাস্কর অ্যাণ্ড কোং রেলগাড়ী-ভাড়া 40 টাকা দিল। রেল-স্টেশন হইতে পণ্যগুলি খালাস করিয়া তাহাদের গুদামে আনিবার জন্য শংকর অ্যাণ্ড কোং 60 টাকা দিল। শংকর অ্যাণ্ড কোং 150টি পণ্য 500 টাকায় বিক্রয় করিল। মোট বিক্রয়ের উপর তাহাদের কমিশন ছিল 5%। ভাস্কর অ্যাণ্ড কোম্পানীর বইতে 'চালান হিসাবটি' যেভাবে লিপিবদ্ধ হইবে তাহা দেখাও। (প্রতিটি পণ্যের বর্তমান বাজার-মূল্য 2·10 টাকা।)]

(*Ans.* *Profit on Consignment, Rs. 80*)

[*Hints* : ক্রয়মূল্যের সহিত আনুপাতিক অ-পৌনঃপুনিক খরচ যুক্ত করিলে অবিক্রীত 50 Unit-এর দাম 125 টাকা হয়; কিন্তু পণ্যগুলির চলতি বাজার-মূল্য 105 টাকা। এই চলতি বাজার-মূল্যই হইবে অবিক্রীত 50 Unit-এর মূল্য।]

16. Gobardhan Mahapatra of Calcutta sent to Karim Sardar of Singapore, 100 cases of chemical goods, valued at Rs. 2,000 each on consignment basis. Mahapatra spent Rs. 5,000 on the consignment on miscellaneous account. He received an advance of Rs. 1,00,000 from Sardar. The goods reached Singapore in good condition and Sardar spent thereon Rs. 4,000 on various accounts. In due time when the Account Sales was received it was discovered that the goods were sold for Rs. 4,50,000. The consignee charged ordinary commission at 5% and del credere commission at $7\frac{1}{2}$% on the gross sale proceeds of the goods. Sardar enclosed a draft for the balance payable by him to the Consignor for the consignment.

You are required to give the principal ledger accounts in the books of the consignor. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]**

[কলিকাতার গোবর্ধন মহাপাত্র সিঙ্গাপুরের করিম সরদারের নিকট চালানী কারবারের ভিত্তিতে প্রতি পেটী 2,000 টাকা দরের 100 পেটী রাসায়নিক দ্রব্য পাঠাইল। চালানী কারবারের বিবিধ খরচ বাবদ মহাপাত্র 5,000 টাকা ব্যয় করিল। সে সরদারের নিকট হইতে অগ্রিম বাবদ 1,00,000 টাকা পাইল। পণ্যগুলি অক্ষত অবস্থায় সিঙ্গাপুরে পৌছিল এবং সরদার ঐজন্য বিবিধ খাতে 4,000 টাকা খরচ করিল। যথাসময়ে বিক্রয়ের হিসাব পাইবার পর দেখা গেল যে, পণ্যগুলি 4,50,000 টাকায় বিক্রয় করা হইয়াছে। পণ্যগুলির গ্রস্ বিক্রয়ের উপরে চালান-প্রাপক 5% হারে সাধারণ কমিশন এবং $7\frac{1}{2}$% হারে ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি কাটিয়া নিল। প্রদেয় বাকী টাকার জন্য সরদার চালান-প্রেরককে একখানা ড্রাফট্ পাঠাইল। চালান-প্রেরকের বইতে লেজারের প্রধান প্রধান হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

(*Ans.* *Profit on Consignment, Rs. 1,84,750 ; Final Remittance from Karim Sardar, Rs. 2,89,750.*)

17 (*a*) Kuhak Majumdar of Calcutta consigned to Gautam Mehta of Singapore 500 cases of medicinal goods at Rs. 700 per case. The consignor incurred the following expenses on the consignment: Freight, Rs. 1,200; Insurance and other charges, Rs. 450. The consignee at Singapore incurred warehousing charges, Rs. 750, Carriage, Rs. 350 and Dock dues, Rs. 475.

Mehta sold the goods at Rs. 1,000 per case. His commission was to be 10% ordinary and 5% *del credere*. He sent an Account Sales giving all particulars about the consignment and enclosing a bank draft for the amount due to Majumdar.

You are required to give :

(*i*) Consignment to Singapore account, (*ii*) Goods Sent on Consignment account and (*iii*) G. Mehta's Personal account in the books of Majumdar in Calcutta.

(*b*) What difference would it make if Mehta would have lost one case of medicine at Singapore as a result of fire?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1963]

[(ক) কলিকাতার কুহক মজুমদার সিঙ্গাপুরের গৌতম মেহতার নিকট প্রতি পেটী 700 টাকা দরের 500 পেটী ঔষধ চালান করিল। চালানের জন্য চালান-প্রেরক নিম্নলিখিত খরচগুলি দিয়াছিল: জাহাজ-ভাড়া 1,200 টাকা, বীমা ও অন্যান্য খরচ 450 টাকা। চালান-প্রাপক সিঙ্গাপুরে গুদাম-ভাড়া বাবদ 750 টাকা, গাড়ী-ভাড়া বাবদ 350 টাকা এবং ডকের খরচ বাবদ 475 টাকা ব্যয় করিল। মেহতা পণ্যগুলি পেটী-প্রতি 1,000 টাকা করিয়া বিক্রয় করিল। তাহার কমিশন ছিল সাধারণ 10% হারে এবং ঝুঁকিবহনের জন্য 5%। সে চালানী কারবারের যাবতীয় বিবরণ সহ একটি বিক্রয়ের হিসাব পাঠাইল এবং তৎসহ মজুমদারের প্রাপ্য টাকার জন্য একখানা ব্যাঙ্ক ড্রাফ্ট্ পাঠাইল।

কলিকাতার মজুমদারের বইতে (ক) সিঙ্গাপুরে চালান-হিসাব, (খ) চালানে প্রেরিত পণ্যের হিসাব ও (গ) জি. মেহতার ব্যক্তিক হিসাব দেখাও।

(খ) অগ্নি-দুর্ঘটনার ফলে সিঙ্গাপুরে যদি মেহতার এক পেটী ঔষধ বিনষ্ট হইত, তাহা হইলে হিসাবে কি তারতম্য ঘটিত?]

[*Ans.* (*a*) *Profit on Consignment, Rs, 71,775 ; Final payment from Consignee, Rs. 4,23,425.*
(*b*) *Loss of stock by fire, Rs. 706·45 ; Profit on Consignment, Rs. 71,631·45.*]

18. J. Jam of Jalpaiguri sent to T. Tosh of Trichinopoly goods on consignment amounting to Rs. 40,000. The consignor spent some extra amount on the consignment in the shape of freight, insurance and sundry expenses amounting to Rs. 2,000. Tosh sent an advance of Rs. 30,000 against the consignment. On 30th June, 1964, exactly after six months an Account Sales was received from Tosh containing the following information: Gross sales proceeds of the consignment amounted to Rs. 80,000, out of which he could not collect Rs. 10,000 as the party absconded. The consignee's expenses amounted to Rs. 1,500. His ordinary commission was 5% and *del credere* 10% of the gross sales proceeds. A Bank Draft for the balance due accompanied the Account Sales.

You are required to journalise the entries and give the principal Ledger accounts in the books of Jam of Jalpaiguri recording the above transactions.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[জলপাইগুড়ির জে. জাম ত্রিচিনোপল্লীর টি. টসের নিকট চালানী কারবারের ভিত্তিতে 40,000 টাকা মূল্যের পণ্য পাঠাইল। গাড়ী-ভাড়া, বীমা, ও বিবিধ খরচ বাবদ চালান-প্রেরক চালানের জন্য 2,000 টাকা অতিরিক্ত ব্যয় করিল। চালান বাবদ টস 30,000 টাকা অগ্রিম পাঠাইল। ঠিক ছয়মাস পরে 30শে জুন, 1964 তারিখে টসের নিকট হইতে বিক্রয়ের হিসাব পাওয়া গেল; নিম্নলিখিত তথ্যগুলি ইহার অন্তর্ভুক্ত ছিল: পণ্যের বিক্রয় বাবদ মোট 80,000 টাকা পাওয়া গিয়াছিল; একজন খরিদ্দার পলাতক হইয়াছিল বলিয়া উহার মধ্যে 10,000 টাকা আদায় করা যায় নাই। চালান-প্রাপকের খরচের অঙ্ক ছিল 1,500 টাকা। পণ্যের গ্রস্ বিক্রয়-মূল্যের উপর তাহার সাধারণ কমিশন 5% এবং ঝুঁকিবহনের দস্তুরি 10%; প্রাপ্য টাকার জন্য একটি ব্যাঙ্ক ড্রাফট্ বিক্রয়ের হিসাবের সহিত পাঠানো হইয়াছিল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া জলপাইগুড়ির জামের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি এবং লেজারের প্রধান প্রধান হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans.* *Profit on Consignment, Rs. 24,500 ; Final payment by T. Tosh, Rs. 36,500.*)

19. Kunjalal of Kalna sends 200 sewing machines on 1st January, 1968 to Mahitosh of Matunga on consignment basis. The cost of each machine was Rs. 350. Kunjalal paid on the consignment Rs. 1,200 as freight and Rs. 390 as insurance. Mahitosh paid Rs. 1,500 on various accounts when the consignment reached Matunga. The consignee sent a sight draft for Rs. 40,000. The machines were sold at Rs. 500 each but a customer who took five machines on credit could not be traced and the transaction proved bad. The consignee sent an account sales on 30th November, 1968, which showed that he charged 10% as ordinary commission and $7\frac{1}{2}$% as *del credere* commission.

You are required to give in the Kalna books (*a*) the Consignment to Matunga account, (*b*) Mahitosh's Personal account and (*c*) the Goods sent on Consignment Account. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1970]**

[কালনার কুঞ্জলাল 1লা জানুয়ারী 1968 তারিখে মাতুঙ্গার মহীতোষের নিকট 200 সেলাইয়ের কল চালান হিসাবে পাঠাইল। প্রতিটি মেশিনের দাম 350 টাকা। কুঞ্জলাল গাড়ী-ভাড়া হিসাবে 1,200 টাকা এবং বীমার জন্য 390 টাকা খরচ করিল। মালগুলি মাতুঙ্গাতে পৌছিবার পরে মহীতোষ বিভিন্ন খাতে 1,500 টাকা খরচ করিল। চালান-প্রাপক 40,000 টাকার একটি হুণ্ডি কালনায় পাঠাইল। মেশিনগুলি সে প্রতিটি 500 টাকা দরে বিক্রয় করিল; কিন্তু একজন খরিদ্দার 5 খানা মেশিন কিনিয়া উধাও হইয়া গেল। তাহাকে খুঁজিয়া পাওয়া গেল না; কাজেই টাকাটা অনাদেয় বলিয়া সাব্যস্ত হইল। 30শে ডিসেম্বর, 1968 তারিখে মহীতোষ একটি বিক্রয় হিসাব পাঠাইল। তাহাতে তাহার কমিশন 10% এবং ঝুঁকিবাহকের কমিশন $7\frac{1}{2}$% কাটিয়া রাখা হইয়াছে বলিয়া দেখানো হইল।

কালনার বইতে তুমি (ক) মাতুঙ্গায় চালান হিসাব, (খ) মহীতোষের ব্যক্তিক হিসাব এবং (গ) চালানে প্রেরিত পণ্যের হিসাব দেখাও।]

(*Ans.* *Profit on Consignment, Rs. 9,410 ; Balance due to Kunjalal, Rs. 41,000.*)

20. Jadu consigns to Madhu 40 cases of goods at a cost of Rs. 5,000 per case and incurs the following expenses in connection with the same, viz.

Cartage Rs. 940 ; Freight Rs. 3,480 ; and Insurance Rs. 12,500.

On arrival of the goods Madhu pays Clearing Charges Rs. 3,120 ; Cartage Rs. 960 and Godown rent Rs. 200. Six cases are destroyed by fire and a sum of Rs. 30,000 is realised from the Insurance Company by way of compensation.

Out of the remaining 34 cases, 24 cases are sold at a total price of Rs. 2,20,000.

Madhu is entitled to an ordinary commission of 5% and 2% *del credere* commission on sales in addition to reimbursement for expenses incurred. He sends to Jadu, an Account Sales together with sight draft for the balance due to Jadu.

In the books of Jadu show the Consignment Account (indicating the profit or loss on Consignment) and Madhu's Account. [C. U. B. Com. 1962]

[যদু মধুর নিকট পেটী-প্রতি 5,000 টাকা ক্রয়মূল্যের 40 পেটী পণ্য চালান করিল এবং সে এই বাবদে নিম্নলিখিত খরচগুলি বহন করিল: ঠেলা গাড়ী-ভাড়া 940 টা.; রেল-ভাড়া 3,480 টা. এবং বীমা 12,500 টা.। পণ্যগুলি পৌঁছিবার পরে মধু পণ্য খালাসের জন্য 3,120 টাকা, ঠেলাগাড়ী-ভাড়া 960 টাকা এবং গুদাম-ভাড়া 200 টাকা ব্যয় করিল। অগ্নি-দুর্ঘটনায় 6টি পেটী বিনষ্ট হইয়া গেল এবং বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে ক্ষতিপূরণ বাবদ 30,000 টাকা পাওয়া গেল। অবশিষ্ট 34 পেটীর মধ্যে 24 পেটী মোট 2,20,000 টাকায় বিক্রয় করা হইল। মধু তাহার প্রদত্ত খরচগুলি ছাড়াও বিক্রয়ের উপর 5% সাধারণ কমিশন এবং 2½% ঝুঁকিবাহকের কমিশন পাইবার অধিকারী। সে বকেয়া প্রাপ্য টাকার জন্য একখানি দর্শনী ড্রাফট সহ বিক্রয়ের হিসাব যদুকে পাঠাইয়া দিল। যদুর বইতে চালান হিসাব (চালানী কারবারের লাভ-লোকসান দেখাইয়া) এবং মধুর হিসাবটি দেখাও।]

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 71,368 ; Value of Unsold Stock, Rs. 55,430 ; Value of goods lost by fire, Rs. 32,538 ; Final remittance from Consignee, Rs. 2,00,320.*)

[*Hints* : Consignor যদু Insurance Premium দিয়াছে; সুতরাং ইহা সুস্পষ্ট যে পণ্যগুলি পথিমধ্যে বিনষ্ট হইয়াছিল।]

21. On the 1st January, 1959 Lila & Co. of Calcutta consigned 100 cases of milk powder to Shiela & Co. of Bombay. The goods were charged at a Pro Forma Invoice value of Rs. 10,000 including a profit of 25 p. c. on invoice price. On the same date the Consignors paid Rs. 600 for freight and insurance. On 1st July, the Consignees paid import duty Rs. 1,000, dock dues Rs. 200 and sent to the Consignors a Bank Draft for Rs. 4,000 as advance. On 1st August, they sold 80 cases for Rs. 10,500 and sent a remittance for the balance due to the Consignors after deducting commission @ 5 p. c. on gross sales proceeds.

Show Ledger Accounts in the Consignors' books. [C. U. B. Com. 1960]

[1লা জানুয়ারী, 1959 তারিখে কলিকাতার লীলা অ্যাণ্ড কোং বোম্বাই-এর শীলা অ্যাণ্ড কোং-কে 100 পেটী গুঁড়া দুধ চালানে পাঠাইল। চালান-মূল্যের উপর 25% লাভ রাখিয়া 10,000 টাকার চালান-মূল্য লিখিয়া নমুনা চালান পাঠানো হইল।

একই তারিখে চালান-প্রেরকগণ ভাড়া ও বীমা বাবদ 600 টাকা খরচ করিল। 1লা জুলাই তারিখে চালান-প্রাপকগণ আমদানি-শুল্ক 1,000 টাকা, ডক-খরচ 200 টাকা ব্যয় করিল এবং অগ্রিম বাবদ চালান-প্রেরকগণকে 4,000 টাকার একখানি ব্যাঙ্ক ড্রাফ্‌ট পাঠাইল। তাহারা 1লা আগষ্ট তারিখে 80 পেটী পণ্য 10,500 টাকায় বিক্রয় করিল এবং পণ্যের গ্রস্‌ বিক্রয়মূল্যের উপর 5% হারে কমিশন বাদ দিয়া বাকী টাকা চালান-প্রেরকগণকে পাঠাইয়া দিল। চালান-প্রেরকগণের বইতে লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 2,535 ; Value of Unsold Stock, Rs. 2,360 ; Final remittance from Consignees, Rs. 4,775*).

[*Hints* : অবিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য=1,500 টাকা+ভার (Loading) 500 টাকা+আনুপাতিক অ-পৌনঃপুনিক খরচ 360 টাকা]

22. Arjundas of Calcutta sent on Consignment account goods to his agent, Bhagwanji of Delhi at an invoice price of Rs. 30,000. This was made by adding 25 per cent on the cost and the Consignment Account was originally debited with the invoice price, viz. Rs. 30,000. Arjundas paid thereon Rs. 750 for Railway freight, Rs. 200 for cartage and Rs. 500 for insurance. Bhagwanji sold half of the goods for Rs. 18,000 incurring bad debts of Rs. 4,000 and paid landing charges Rs. 200 and selling expenses Rs. 350. The agents are entitled to a commission of 5% of the gross sales proceeds with further 2% as *del credere* commission. One-fourth of the Consignment was lost by fire and a sum of Rs. 5,500 was recovered from Insurance Company.

Draw up (*a*) Consignment Account, (*b*) Bhagwanji Account, (*c*) Consignment Stock Account, (*d*) Consignment Stock Suspense Account and (*e*) Goods Sent on Consignment Account in the books of Arjundas assuming the closing stock to be one-fourth of the Consignment. A two months' bill was received from Bhagwanji in settlement of Accounts. [B. U. B. Com. 1962]

[কলিকাতার অর্জুনদাস তাহার এজেন্ট, দিল্লীর ভগবানজীকে চালানী কারবারের ভিত্তিতে চালান-মূল্যে 30,000 টাকার পণ্য প্রেরণ করিল। ক্রয়মূল্যের সহিত উহার 25% যোগ করিয়া চালান-মূল্য নির্ধারণ করা হইয়াছিল এবং প্রথমেই চালান-হিসাবে চালান-মূল্য বাবদ উক্ত 30,000 টাকা ডেবিট করা হইয়াছিল। অর্জুনদাস রেল-ভাড়া বাবদ 750 টাকা, ঠেলা-ভাড়া বাবদ 200 টাকা এবং বীমার জন্য 500 টাকা খরচ করিল। ভগবানজী অর্ধেক পণ্য 18,000 টাকায় বিক্রয় করিল; উহার মধ্যে 4,000 টাকা অনাদেয় বাকী রহিল। সে জাহাজ হইতে পণ্য খালাসের খরচ 200 টাকা এবং বিক্রয়ের খরচ 350 টাকা বহন করিল। এজেন্টগণ বিক্রয়মূল্যের উপর 5% হারে কমিশন এবং অতিরিক্ত 2% হারে ঝুঁকিবহনের কমিশন পাইবার অধিকারী। পণ্যের এক-চতুর্থাংশ অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট হইল এবং বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে 5,500 টাকা আদায় করা গেল।

অর্জুনদাসের বহিতে (ক) চালান-হিসাব; (খ) ভগবানজী হিসাব; (গ) চালানী পণ্যের মজুত হিসাব; (ঘ) চালানী পণ্য অনিশ্চিত হিসাব; (ঙ) চালানে প্রেরিত পণ্যের হিসাব লিখ; ধরিয়া লও যে, চালানের এক-চতুর্থাংশ অবিক্রীত ছিল। হিসাব নিষ্পত্তি করিবার জন্য ভগবানজীর নিকট হইতে দুই মাস মেয়াদের একটি হুণ্ডি পাওয়া গেল।]

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 3,531'67 ; Consignment Stock (including load Rs. 1,500) Rs. 7,929'17 ; Final Remittance from Consignee, Rs. 16,190'00 ; Value of goods lost by fire, Rs. 6,362 50.*)

[*Hints*: Consignor অর্জুনদাস Insurance Premium দিয়াছে; সুতরাং ইহা স্পষ্ট যে, পণ্যগুলি পথিমধ্যে বিনষ্ট হইয়াছিল।]

23. A consignment of 1,00,000 kg. of tea costing Rs. 8 per kg. is sent on consignment on January 1, 1966 to an agent on a Commission of 5% on gross sales. The following expenses are incurred :

	Rs.
(*a*) By the Consignor :	
Freight and Insurance	2,000
Dock charges and Miscellaneous expenses	800
(*b*) By the Consignee :	
Godown rent & Insurance	800
Miscellaneous Expenses	1,400

Chests containing 2,000 kg. of tea were damaged in transit and the contents had to be destroyed on landing as having become unfit for sale. 70,000 kg. of tea were sold at Rs. 10 per kg. and on 30th June, 1966, the date

of closing the accounts, the balance of the consignment remained unsold in stock in unopened chests.

Draw up the Consignment Outward Account and Consignee's Account in the books of the Consignor showing the amount due from the Consignee when the accounts of the Consignor were closed on 30th June, 1966.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1967]

[1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে কেজি.-প্রতি 8 টাকা ক্রয়মূল্যের 1,00,000 কেজি. চা বিক্রয়মূল্যের উপর 5% কমিশনে চালানী কারবারের ভিত্তিতে বিক্রয়ের জন্য একজন প্রতিনিধিকে পাঠানো হইল। নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি বহন করা হইল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

2,000 কেজি. ওজনের চা-এর পেটী পথিমধ্যে ক্ষতিগ্রস্ত হইল এবং বিক্রয়ের অনুপযুক্ত বলিয়া পণ্যগুলি নামাইবার পর বিনষ্ট করা হইল। 70,000 কেজি. চা কেজি.- প্রতি 10 টাকা দরে বিক্রয় করা হইল এবং 31শে জুন, 1966 তারিখে বাৎসরিক হিসাব বন্ধের দিন অবশিষ্ট চালানী পণ্য বন্ধ পেটীতে অবিক্রীত রহিল। চালান-প্রেরকের বইতে বহির্মুখী চালানী কারবারের হিসাব এবং চালান-প্রেরকের হিসাব দেখাও এবং 30শে জুন, 1966 তারিখে চালান-প্রেরকের হিসাব বন্ধের সময় চালান-প্রাপকের নিকট কত টাকা পাওনা আছে উহাতে তাহা দেখাও।]

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 1,00,840 ; Amount due from Consignee, Rs. 6,62,800*)

[*Hints* : বিনষ্ট পণ্যের মূল্য : 16,050 টাকা; অবিক্রীত পণ্যের মূল্য, 2,24,784 টাকা।]

24. The Export Promotion Company of New Delhi consigned 300 bales of clothing to M/s John Adams in England, on 1st October, 1965. The cost price was Rs. 600 per bale, but the Pro Forma invoice was made out at a figure so as to show a gross profit of 20% on Sales. The Consignees reported on 31st December, 1965 that they had sold 2/3rd of the consignment at a profit of 25% on Sales and that they had incurred Rs. 2,000 by way of freight, duty and landing charges and Rs. 1,000 by way of godown rent, salaries, exclusive of his commission. The Consignors had earlier incurred Rs. 900 by way of expenses in despatching the goods. The Consignees are entitled to a Commission of 5% on sales and to one-fourth share of the proceeds after charging up both his Commission and share of profits. On 1st January, 1966, John Adams sends a Bill for the amount so far due from them.

Show the entries in the books of Consignors and the important Ledger Accounts. [C. A. November, 1966]

[1লা অক্টোবর, 1965 তারিখে নূতন দিল্লীর রপ্তানি উন্নয়ন কোম্পানী ইংলণ্ডের জন্ অ্যাডামস্‌কে 300 পেটী কাপড় চালানে পাঠাইল। উহার ক্রয়মূল্য ছিল প্রতি পেটী 600 টাকা; কিন্তু বিক্রয়মূল্যের উপর যেন 20% হারে গ্রস্ মুনাফা দেখানো যায় এরূপভাবে নমুনা চালানের অঙ্ক লেখা হইয়াছিল। 31শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখে চালান-প্রাপকগণ জানাইল যে, বিক্রয়ের উপর 25% লাভে তাহারা দুই-তৃতীয়াংশ পণ্য বিক্রয় করিয়াছে এবং গাড়ী-ভাড়া, শুল্ক ও জাহাজ হইতে পণ্য খালাসের খরচ বাবদ 2,000 টাকা এবং গুদাম-ভাড়া ও মাহিনা (তাহার কমিশন বাদে) বাবদ 1,000 টাকা ব্যয় করিয়াছিল। চালান-প্রেরকগণ পণ্য প্রেরণের খরচ বাবদ পূর্বে 900 টাকা ব্যয় করিয়াছিল। চালান-প্রাপকগণ বিক্রয়ের উপর 5% কমিশন এবং তাহাদের কমিশন ও লভ্যাংশ বাদ দিবার পরে নীট মুনাফার এক-চতুর্থাংশ পাইবার অধিকারী। এপর্যন্ত তাহাদের নিকট যে অর্থ প্রাপ্য হইয়াছে, উহার জন্য জন্ অ্যাডামস্ 1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে একটি হুণ্ডি পাঠাইল। চালান-প্রেরকগণের বইতে দাখিলাগুলি এবং লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 23,253 ; Final remittance by the Consignee, Rs. 1,43,186) ; Value of Unsold Consignment stock, Rs. 75,967.*)

[*Hints* : চালান-প্রাপকের প্রাপ্য কমিশন 8,000 টাকা ও মুনাফার অংশ 5,814 টাকা।]

Joint Venture.

25. X and Y were partners in a Joint Venture sharing profits and losses in the proportion of $\frac{4}{5}$ and $\frac{1}{5}$ respectively. X supplies goods to the value of Rs. 5,000 and incurs expenses amounting to Rs. 400. Y supplies goods to the value of Rs. 4,000 and his expenses amount to Rs. 300. Y sells goods on behalf of the Joint Venture and realises Rs. 12,000. Y is entitled to a commission of 5% on sales. Y settles his account by bank-draft.

Prepare the necessary ledger accounts in the books of both the parties.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[কোন যৌথ-উদ্যোগে X এবং Y দুইজন অংশীদার। তাহাদের লাভ-লোকসানের হার যথাক্রমে $\frac{4}{5}$ ও $\frac{1}{5}$ অংশ। X 5,000 টাকা মূল্যের পণ্য সরবরাহ করিল এবং মোট 400 টাকা খরচ বহন করিল। Y 4,000 টাকার পণ্য সরবরাহ করিল এবং তাহার খরচগুলির মোট অঙ্ক হইল 300 টাকা। যৌথ-উদ্যোগের পক্ষে Y পণ্যগুলি 12,000 টাকায় বিক্রয় করিল। সে বিক্রয়ের উপর 5% কমিশন পাইবার অধিকারী। ব্যাংক ড্রাফ্‌টের মাধ্যমে Y তাহার হিসাব মিটাইল। উভয় পক্ষের বইতে লেজারের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও।)

(*Ans. Profit on Joint Venture, Rs. 1,700 : X's share Rs. 1,360, Y's share Rs. 340 ; Final Payment from Y to X Rs. 6,760.*)

26. Asoke and Bikash enter into Joint Venture. They agree to share profits and losses as Asoke 75% and Bikash 25%. On 1st January, 1954, Asoke sends Rs. 50,000 to Bikash. The latter purchases several varieties of silk goods and sends them on to Asoke. The particulars of such purchases are given below :

1,000 Ladies garment @ Rs. 10 each—Rs. 10,000 ; 2,000 Silk Shirts @ Rs. 15 each—Rs. 30,000 ; 500 Silk Punjabis @ Rs. 20 each—Rs. 10,000. The expenses incurred by Bikash amounted to Rs. 500. Asoke sells the first two varieties at double the price but in respect of the Punjabis he made a profit of Rs. 5,000 only. His expenses amounted to Rs. 2,000.

Prepare a Joint Venture Account, ascertain the net profit, distribute the same between the Venturers and close their accounts. [C. U. B. Com. 1955]

[অশোক এবং বিকাশ যৌথ-উদ্যোগে যুক্ত হইল। অশোক 75% এবং বিকাশ 25% হারে লাভ-লোকসান বন্টন করিয়া লইতে রাজী হইল। 1লা জানুয়ারী, 1964 তারিখে অশোক বিকাশকে 50,000 টাকা পাঠাইল। বিকাশ বিভিন্ন প্রকারের সিল্কের জিনিস ক্রয় করিয়া অশোককে পাঠাইল। উক্ত ক্রয়ের বিবরণ নিম্নে প্রদত্ত হইল : 1,000 মহিলাদের জামা-কাপড় প্রতিটি 10 টাকা হিসাবে—10,000 টাকা; 2,000 সিল্কের সার্ট প্রতিটি 15 টাকা হিসাবে—30,000 টাকা; 500 সিল্কের পাঞ্জাবী প্রতিটি 20 টাকা হিসাবে—10,000 টাকা। বিকাশ খরচ বহন করিল 500 টাকা। অশোক প্রথম দুই প্রকারের জিনিস দ্বিগুণ মূল্যে বিক্রয় করিল; কিন্তু পাঞ্জাবীগুলি 5,000 টাকা লাভে বিক্রয় হইল। তাহার খরচের মোট অঙ্ক ছিল 2,000 টাকা। একটি যৌথ-উদ্যোগ হিসাব প্রস্তুত করিয়া নীট মুনাফা নির্ণয় কর এবং উহা যৌথ-উদ্যোগিগণের মধ্যে বন্টন করিয়া হিসাবগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Profit on Joint Venture, Rs. 42,500 ; Final Payment by Asoke to Bikash, Rs. 11,125.*)

27. Ananta, Ballav and Chapman entered into a Joint Venture and agreed to divide the profits as Ananta 60% Ballav 30% and Chapman 10%. They purchased by auction, several new machineries for Rs. 50,000. Ananta contributed Rs. 30,000. Ballav Rs. 20,000 and Chapman Rs. 10,000 for carrying on the transactions relating to the Venture. A Joint banking account was

started. The Venturers were successful in selling all machineries for Rs. 1,25,000 excepting one machine which had to be scrapped and it fetched Rs. 750 only. Ananta spent Rs. 2,450 and the two other Venturers spent Rs. 1,250 each in connection with the Venture.

You are asked to give the necessary entries to record the above transactions and to close the accounts of the Venturers. [C. U. B. Com. 1956]

[অনন্ত, বল্লভ ও চাপম্যান একটি যৌথ-উদ্যোগে অংশ গ্রহণ করিল এবং অনন্ত 60%, বল্লভ 30% এবং চাপম্যান 10% হারে লভ্যাংশ বণ্টন করিয়া লইতে সম্মত হইল। তাহারা কতকগুলি নূতন যন্ত্রপাতি নীলামে 50,000 টাকায় ক্রয় করিল। যৌথ-উদ্যোগ সংক্রান্ত লেনদেন চালাইবার জন্য অনন্ত 30,000 টাকা, বল্লভ 20,000 টাকা এবং চাপম্যান 10,000 টাকা দিল। একটি যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাব খোলা হইল। একটি যন্ত্র বাদে অন্যান্য যন্ত্রগুলি উদ্যোক্তাগণ 1,25,000 টাকায় বিক্রয় করিতে সমর্থ হইল এবং ঐ একটি যন্ত্র ভাঙ্গিয়া উহার ভগ্নাবশেষ 750 টাকায় বিক্রয় করা হইল। উদ্যোগ-সংক্রান্ত কাজে অনন্ত 2,450 টাকা খরচ করিল এবং অন্য দুইজন উদ্যোগীর প্রত্যেকে 1,250 টাকা করিয়া খরচ করিল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিখিতে হইবে এবং যৌথ-উদ্যোগের হিসাবগুলি বন্ধ করিতে হইবে।]

(*Ans. Profit on Joint Venture, Rs. 70,800 ; Final Payments to : Ananta Rs. 74,930 ; Ballav Rs. 42,490 ; and Chapman Rs. 18,330.*)

28. *M* and *N* enter into a Joint Venture for the purchase and sale of second-hand motor-cars and to share profits and losses in the ratio of 3 : 2.

On January 15, 1964, *M* bought five cars for Rs. 43,000, and on January 20, 1964, he paid tax and insurance Rs. 1,600. On Jan. 31, 1964, he sold these cars for Rs. 58,000, out of which he remitted Rs. 11,000 to *N* paying the balance into his own bank account.

On Jan. 20, 1964, *N* bought three cars for Rs. 36,000 and on January 25, 1964 he paid tax and insurance Rs. 1,400, and repairs charges amounting to Rs. 2,000. He sold one car on Feb. 2, 1964 for Rs. 14,000, which he paid into his own bank account. *M* then took over the other cars at a valuation of Rs. 26,000 and the Venture was closed on February 10, 1964.

Prepare the Memorandum Joint Venture Account and the Joint Venture with *N* Account, in the books of *M*.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., Adv. 1965]

[*M* এবং *N* পুরাতন মোটর-গাড়ী ক্রয়-বিক্রয়ের জন্য একটি যৌথ-উদ্যোগ কারবার শুরু করিল এবং 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লইতে রাজী হইল। 15ই জানুয়ারী, 1964 তারিখে *M* 43,000 টাকায় 5টি মোটর-গাড়ী ক্রয় করিল এবং 20শে জানুয়ারী, 1964 তারিখে সে কর ও বীমা বাবদ 1,600 টাকা ব্যয় করিল। 31শে জানুয়ারী, 1964 তারিখে সে গাড়ীগুলি 58,000 টাকায় বিক্রয় করিল; ইহা হইতে সে *N*-কে 11,000 টাকা পাঠাইল এবং বাকী টাকা তাহার নিজের ব্যাঙ্ক-হিসাবে জমা দিল।

20শে জানুয়ারী, 1965 তারিখে *N* তিনটি গাড়ী 36,000 টাকায় ক্রয় করিল এবং 25শে জানুয়ারী, 1964 তারিখে সে কর ও বীমা বাবদ 1,400 টাকা দিল এবং মেরামতি-খরচের জন্য 2,000 টাকা ব্যয় করিল। 2রা ফেব্রুয়ারী, 1964 তারিখে সে একটি গাড়ী 14000 টাকায় বিক্রয় করিয়া উক্ত টাকা তাহার নিজের ব্যাঙ্ক-হিসাবে জমা দিল। তৎপরে *M* অন্যান্য গাড়ীগুলি 26,000 টাকা মূল্য দিয়া নিল এবং 10ই ফেব্রুয়ারী, 1964 তারিখে উদ্যোগের সমাপ্তি ঘটানো হইল। *M*-এর বহিতে বিভিন্ন যৌথ-উদ্যোগ হিসাব এবং *N*-এর সহিত যৌথ-উদ্যোগ হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Profit on Joint Venture : M, Rs. 8,400 ; N, Rs. 5,600.*)

29. Adhikari and Barat are Iron and Steel Merchants, each carrying on business on his own account. From time to time, however, they enter into joint transactions and share profits and losses equally, passing the entries through their own books of account and rendering each other statements of business done.

The following transactions took place during 1966 :

Adhikari bought scrap for Rs. 24,800 and paid Rs. 600 for storage.

Barat sold part of this scrap for Rs· 28,400, Adhikari disposing of the rest for Rs. 3,000.

Barat bought steel for Rs. 67,600 and paid Rs. 1,200 for delivery.

Adhikari sold half of this steel for Rs. 1,05,000 and paid Commission Rs. 1,300, the remainder being taken into Barat's own stock at a value of Rs. 37,180.

It was agreed that Adhikari and Barat should be allowed Rs. 4,800 and Rs. 3,200 respectively for general expenses of the venture.

Prepare a Memorandum Joint Venture Account showing the result of all these transactions and show the entries in each party's books.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1968]

[অধিকারী ও বরাট ও লৌহ ও ইস্পাতের ব্যবসায়ী; প্রত্যেকে নিজ নিজ ব্যবসায় চালাইয়া থাকে। মাঝে মাঝে তাহারা যৌথ-উদ্যোগ লেনদেনে আবদ্ধ হয় এবং সমান অংশে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া তাহাদের প্রত্যেকের নিজেদের হিসাবের বইতে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করে এবং একে অপরকে ব্যবসায়ের বিবরণী প্রদান করে। 1966 সালে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছে :

অধিকারী 24,800 টাকা মূল্যের ভগ্নাবশেষ ক্রয় করিয়াছিল এবং এবং পণ্যগুলি গুদামে রাখার জন্য 600 টাকা খরচ করিল। বরাট উক্ত ভগ্নাবশেষের কিছু অংশ 28,400 টাকায় বিক্রয় করিল। অবশিষ্ট অংশ অধিকারী 3,000 টাকায় বিক্রয় করিল। বরাট 67,600 টাকার ইস্পাত ক্রয় করিল এবং উহা আনিবার জন্য 1,200 টাকা খরচ করিল। অধিকারী উক্ত ইস্পাতের অর্ধেক 1,05,000 টাকায় বিক্রয় করিল এবং 1,300 টাকা কমিশন দিল; অবশিষ্ট অংশ বরাটের নিজের হিসাবে 37,180 টাকা মূল্যে নেওয়া হইল। ইহা স্থিরীকৃত হইল যে, উদ্যোগ-সংক্রান্ত সাধারণ খরচ বাবদ অধিকারী ও বরাট যথাক্রমে 4,800 টাকা ও 3,200 টাকা পাইবে।

একটি বিবরণী যৌথ-উদ্যোগ হিসাব প্রস্তুত করিয়া সমস্ত লেনদেনগুলির ফলাফল এবং প্রত্যেক পক্ষের বইতে দাখিলাগুলি দেখাও।]

(*Ans* *Profit : Adhikari Rs. 35,040 ; Barat Rs. 35,040 ; Balance due by Adhikari to Barat Rs. 41,460.*)

30. *X* and *Y* are building contractors. They undertake jointly to build a house for a Company at an agreed price of Rs. 1,00,000 payable Rs. 80,000 in cash and Rs. 20,000 in fully paid shares of the new Company. A Joint Banking Account was started in their names into which *X* paid Rs. 25,000 and *Y* Rs. 15,000. Profit and Loss was to be shared as *X* 2/3rd and *Y* 1/3rd respectively. Below are given their transactions :

Materials purchased Rs. 70,000 ; Wages paid Rs 30,000 ; Materials supplied from stock by *X* Rs. 5,000 and *Y* Rs, 4,000 respectively. Architect's fees Rs. 2,000 was paid by *X*.

The Joint Venture was closed by *X* taking up all the shares of the Company at an agreed valuation of Rs. 16,000 and *Y* taking up the stock of surplus materials at an agreed valuation of Rs. 3,000. The Contract was duly completed and the price was received.

You are required to prepare the Joint Venture Account, the Bank Account and the Venturers' Personal Accounts closing the Venture. [C.U.B. Com. 1962]

[X এবং Y দালানের ঠিকাদার। 1,00,000 টাকা চুক্তিকৃত মূল্যে তাহারা যৌথভাবে একটি কোম্পানীর বাড়ী তৈয়ারী করার দায়িত্ব গ্রহণ করিল। উক্ত টাকার মধ্যে 80,000 টাকা নগদে এবং 20,000 টাকা কোম্পানীর পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারে পরিশোধ করা হইবে। তাহাদের নামে একটি যৌথ ব্যাঙ্ক-হিসাব খোলা হইল এবং ইহাতে X 25,000 টাকা এবং Y 15,000 টাকা জমা দিল। X $\frac{2}{3}$ অংশ এবং Y $\frac{1}{3}$ অংশ—এই অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করা হইবে; নিম্নে তাহাদের লেনদেনগুলি প্রদত্ত হইল: .... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। 16,000 টাকা স্বীকৃত মূল্য ধরিয়া কোম্পানীর সমগ্র শেয়ারগুলি X গ্রহণ করিল এবং উদ্বৃত্ত দ্রব্যাদির স্বীকৃত মূল্য 3,000 টাকা ধরিয়া সেইগুলি Y ক্রয় করিল এবং যৌথ-উদ্যোগ ভাঙ্গিয়া দেওয়া হইল। ঠিকাদারি চুক্তিটি যথাযথভাবে সম্পাদন করা হইল এবং সম্পূর্ণ মূল্য পাওয়া গেল।

যৌথ-উদ্যোগ হিসাব, ব্যাঙ্ক-হিসাব এবং উদ্যোগ বন্ধ করিয়া উদ্যোগিগণের ব্যক্তিক হিসাবগুলি প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Loss on Joint Venture, Rs. 12,000 ; Final payment to X Rs. 8,000 and Y. Rs. 12,000.*)

31. Anil and Ramesh entered into a Joint Venture involving the buying and selling of old Railway material. The profit and loss was to be shared equally. The cost of the material purchased was Rs. 30,000 which was paid by Anil who drew a Bill on Ramesh at 2 months' demand Rs. 20,000. The Bill was discounted by Anil at a cost of Rs. 160.

The transactions relating to the Venture were : (*a*) Anil paid Rs. 200 for carriage, Rs. 600 for commission on sales and Rs. 100 for travelling expenses ; (*b*) Ramesh paid Rs. 80 for travelling expenses and Rs. 180 for sundry expenses ; (*c*) Sales made by Anil amounted to Rs. 21,000 and (*d*) Sales made by Ramesh were Rs. 15,000. Goods costing Rs. 1,200 and Rs. 1,800 (being the balance of the consignment) were retained by Anil and Ramesh respectively and this were charged to them at prices to show the same rate of gross profit as that made on the total sales. Anil was credited with a sum of Rs. 300 to cover the cost of warehousing and insurance. The expenses in connection with the Bills were to be treated as a charge against the Venture.

Show the entries in the books of each party to record his own transaction, and prepare a Joint Venture Account. [C. A. Nov., 1959]

[অনিল ও রমেশ রেলওয়ের পুরাতন দ্রব্যাদি ক্রয়-বিক্রয়ের জন্য একটি যৌথ উদযোগে চুক্তিবদ্ধ হইল। লাভ-লোকসান সমানভাবে বণ্টন করা হইবে। ক্রীত-দ্রব্যাদির মূল্য 30,000 টাকা; উহা অনিল কর্তৃক প্রদত্ত হইল। অনিল রমেশের উপর 2 মাসের মেয়াদে 20,000 টাকার হুণ্ডি কাটিল। অনিল হুণ্ডিটি 160 টাকা বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইল। উদযোগ-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল:......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 1,200 টাকা ও 1,800 টাকা (চালানী পণ্যের অবশিষ্টাংশ) ক্রয়-মূল্যের পণ্য যথাক্রমে অনিল ও রমেশ নিজেরা রাখিয়া দিল এবং মোট বিক্রয়ের উপর যে হারে গ্রস্ লাভ আদায় করা হইয়াছে সেই লাভযুক্ত মূল্যে উক্ত পণ্য তাহাদের হিসাবে চার্জ করা হইল। গুদাম-ভাড়া ও বীমার খরচের জন্য 300 টাকা অনিলের হিসাবে ক্রেডিট করা হইল। হুণ্ডি ভাঙ্গাইবার খরচ উদযোগের খরচ বলিয়া গণ্য হইবে।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য প্রত্যেক পক্ষের বইতে দাখিলাগুলি দেখাও এবং একটি যৌথ-উদযোগ হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Profit : Anil, Rs. 4,190 ; Ramesh, Rs. 4.190 ; Balance due by Anil to Ramesh, Rs, 7,050 ; Unsold Stock taken by Anil, Rs. 1,600 & Ramesh. Rs 2,400.*)

বিংশতি অধ্যায়

AVERAGE DUE DATE—ACCOUNT CURRENT

(গড় পরিশোধ্য দিবস—চলতি হিসাব)

Average Due Date

(গড় পরিশোধ্য দিবস)

কোন দেনাদারের (Debtor) নিকট হইতে বিভিন্ন অঙ্কের টাকা বিভিন্ন তারিখে পাওনা থাকিলে ঐ দেনাদার সমস্ত টাকা একসঙ্গে এমন একটি তারিখে পরিশোধ করিতে পারে, যেন দেনাদারের নিজের বা সংশ্লিষ্ট পাওনাদারের (Creditor) সুদের দরুন কোন লোকসান বা লাভ না হয়। যে তারিখে এইভাবে দেনা পরিশোধ করা যাইতে পারে, সেই তারিখকে **Average Due Date** বা **গড় পরিশোধ্য দিবস** বলা হয়। গণিতশাস্ত্রের Equation of Payments বা পরিশোধ-সমীকরণ পদ্ধতি অনুসারে এই তারিখটি নির্ধারণ করা যায়।

(ক) একই ব্যক্তি দ্বারা স্বীকৃত বিভিন্ন মেয়াদের ও বিভিন্ন অঙ্কের একাধিক বিলকে একটি পূর্ণ অঙ্কের বিলে পরিণত করিতে হইলে, (খ) দুই ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের মধ্যে চলতি হিসাবের (Account Current) উপর সুদ নিরূপণ করিতে হইলে, (গ) অংশীদারী কারবারে বিভিন্ন অংশীদারের ড্রয়িংস্-এর (Partner's Drawings) উপর সুদ গণনা করিতে হইলে বা এইরূপ অন্যান্য লেনদেনের ক্ষেত্রে পরিশোধ-সমীকরণ পদ্ধতির বিশেষ প্রয়োগ দেখা যায়।

নিম্নলিখিত উপায়ে Average Due Date নিরূপণ করিতে হয়ঃ

(1) নিজের সুবিধামতো যেকোন একটি তারিখকে ভিত্তি করিয়া গণনা শুরু করা যায়। কিন্তু পরিশোধের বিভিন্ন তারিখগুলির মধ্যে যেটি সর্বাপেক্ষা পূর্বের (earliest) সেই তারিখ হইতে গণনা করা বাঞ্ছনীয়; কারণ, উহাতে গণনার বিশেষ সুবিধা হয়। গণনা শুরু করিবার জন্য যে তারিখকে ভিত্তি করা হয়, উহাকে **Starting Point (যাত্রা-বিন্দু)** বা **Zero Date (শূন্য-দিবস)** বলা হয়। শূন্য-দিবসকে কেহ কেহ Epoque বা অধিযুগ নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন।

(2) শূন্য-দিবস হইতে সংশ্লিষ্ট প্রতিটি পরিশোধের তারিখের ব্যবধান (দিন বা মাস) নির্ণয় করিতে হইবে। এইভাবে নিরূপিত দিন বা মাসের সংখ্যাকে 'সময়ের ব্যবধান' (Time Gap) নামে অভিহিত করা যাইতে পারে।

(3) প্রতিটি পরিশোধ্য টাকার অঙ্ককে উহার 'সময়ের ব্যবধানের' দ্বারা গুণ করিতে হইবে।

(4) উপরোক্ত (3)-নম্বর প্রক্রিয়ার দ্বারা যে গুণফলগুলি পাওয়া যাইবে, সেইগুলিকে যোগ করিতে হইবে এবং ঐ যোগফলকে সমগ্র পরিশোধ্য টাকার অঙ্কের যোগফলের দ্বারা ভাগ করিতে হইবে।

(5) উপরোক্ত (4)-নম্বর প্রক্রিয়া অনুসারে যে ভাগফল পাওয়া যাইবে উহাকে গড় দিনসংখ্যা বা গড় মাসসংখ্যা (Average Number of Days বা Average Number of Months) বলা হয়। শূন্য-দিবস হইতে গড় দিনসংখ্যা গণনা করিয়া যে নির্দিষ্ট তারিখ পাওয়া যায়, উহাই Average Due Date বা গড় পরিশোধ্য দিবস।

(6) উপরোক্ত (4)-নম্বর প্রক্রিয়াতে ভাগফল যদি ভগ্নাংশ-দিন সংযুক্ত হয়, তবে ঐ ভগ্নাংশ-দিনটি অর্ধ বা তদূর্ধ্ব ভগ্নাংশ দিন হইলে উহাকে পূর্ণ একদিন ধরিয়া লইতে হইবে; কিন্তু ভগ্নাংশ-দিনটি অর্ধ দিনের কম হইলে উহা গণনাতে ধরিতে হইবে না।*

Illustration 173 : Ajoy owes Bijoy the following sums of money :

Rs.	200	due	4th March,	1970
,,	320	,,	23rd April,	,,
,,	80	,,	1st May,	,,
,,	400	,,	15th May,	,,
,,	1,000	,,	31st July,	,,

Ascertain the average due date on which Ajoy may clear off all the sums by making one payment without any loss of interest either to himself or to Bijoy.

[অজয় বিজয়ের নিকট নিম্নলিখিত অর্থের জন্য ঋণী :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) তাহার নিজের বা বিজয়ের কোন স্বার্থ নষ্ট না করিয়া যাহাতে অজয় সকল দেনাগুলি একটিমাত্র অঙ্কের দ্বারা পরিশোধ করিতে পারে, সেইরূপ একটি গড় পরিশোধ্য দিবস নির্ণয় কর।]

Solution : মনে কর, **4ঠা মার্চ** তারিখটি **শূন্য-দিবস**।

Date	Amount	Time from 4th March (in days)	Product	
1970	*Rs.*			
March 4	200	0	200 × 0 =	0
April 23	320	50	320 × 50 =	16,000
May 1	80	58	80 × 58 =	4,640
15	400	72	400 × 72 =	28,800
July 31	1,000	149	1,000 × 149 =	1,49,000
	2,000			1,98,440

Average Number of days (গড় দিনসংখ্যা) $= \frac{198440}{2000} = 99$ দিন (প্রায়)।

∴ Average Due Date (গড় পরিশোধ্য দিবস) = শূন্য-দিবস (অর্থাৎ 4-ঠা মার্চ) হইতে 99 দিন পরে = 11ই জুন।

---

* (1) "...One-half of a day or over being counted as another day and fraction under one-half being ignored."—*Advanced Accountancy : R. N. Carter.*

(2) এই বিষয়ে গণিতশাস্ত্রবিদ্‌গণ ভিন্ন মত পোষণ করেন। তাঁহারা বলেন, এরূপক্ষেত্রে ভগ্নাংশ দিনটি (পাওনাদারদের অনুকূলে) গণনা হইতে সম্পূর্ণরূপে বাদ দিতে হইবে।

প্রথম বিকল্প পদ্ধতি ঃ 31শে জুলাই তারিখটিকে **শূন্য-দিবস** ধরিয়া লইয়া নিম্নলিখিত-ভাবেও এই অঙ্কটির সমাধান করা যায় ; উত্তর একই হইবে ঃ

Date	Amount	Time from 31st July (in days)	Product	
1970	*Rs.*			
March 4	200	149	200×149=	29 800
April 23	320	99	320× 99=	31 680
May 1	80	91	80× 91=	7,280
15	400	77	400× 77=	30,800
July 31	1,000	0	1,000× 0=	0
	2,000			99,560

Average Number of Days (গড় দিনসংখ্যা) = $\frac{99560}{2000}$ = 50 দিন (প্রায়) ।

∴ Average Due Date (গড় পরিশোধ্য দিবস) = শূন্য-দিবস (অর্থাৎ 31-শে জুলাই) হইতে 50 দিন পূর্বে = 11ই জুন ।

দ্বিতীয় বিকল্প পদ্ধতি ঃ পূর্ববর্তী সমাধান-প্রণালী দুইটিতে দেখা যায় যে, সর্বাগ্রের তারিখটি (4th March) অথবা সর্বশেষের তারিখটির (31st July) যে-কোন একটিকে শূন্য-দিবস ধরিয়া এইজাতীয় অঙ্কের সমাধান করা যায়। কিন্তু মধ্যবর্তী যে-কোন তারিখকে শূন্য-দিবস ধরিয়াও নিম্নলিখিতভাবে এই অঙ্কটির সমাধান করা যাইতে পারে ; উত্তর একই হইবে ঃ

মনে কর, **5ই মে** তারিখটি **শূন্য-দিবস**।

Date	Amount	Time from 5th May (in days)		Product	
		Before (−)	After (+)	Before (−)	After (+)
1970	*Rs.*				
March 4	200	62		12,400	
April 23	320	12		3,840	
May 1	80	4		320	
15	400		10		4,000
July 31	1,000		87		87,000
	2,000			−16,560	+91,000
					−16,560
					74,440

Average Number of days (গড় দিনসংখ্যা) = $\frac{74440}{2000}$ = 37 দিন (প্রায়)

∴ Average Due Date (গড় পরিশোধ্য দিবস) = শূন্য-দিবস (অর্থাৎ 5-ই মে) হইতে 37 দিন পরে = 11-ই জুন ।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ উপরোক্ত দ্বিতীয় বিকল্প পদ্ধতিটি কঠিন বলিয়া পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে উহার পূর্ববর্তী পদ্ধতি দুইটির যে কোন একটি প্রয়োগ করাই বাঞ্ছনীয়।

Illustration 174 : *A* owes *B* Rs. 800 due 31st January and Rs. 1,200 due 30th April. At the same time *B* owes *A* Rs. 600 due 31st March. You are to find out the average due date for a settlement by one sum. Calculations are to be made in months.

[31শে জানুয়ারী তারিখে দেয় 800 টাকার এবং 30শে এপ্রিল তারিখে দেয় 1,200 টাকার জন্য *A*, *B*-এর নিকট ঋণী। একই সময়ে 31শে মার্চ তারিখে দেয় 600 টাকার জন্য *B*, *A*-এর নিকট ঋণী। একটি মাত্র অঙ্কের দ্বারা দেনা মিটাইবার জন্য একটি গড় পরিশোধ্য দিবস বাহির কর। মাসের ভিত্তিতে গণনা করিতে হইবে।]

Solution :

A TO *B*	Amount	Months	Product	*B* TO *A*	Amount	Months	Product
	Rs.				*Rs.*		
Jan. 31	800	0	0	Mar. 31	600	2	1,200
Apr. 30	1,200	3	3,600				
	2,000		3,600		600		1.200
Less	600		1,200				
	1,400		2,400				

Average Number of months (গড় মাসসংখ্যা) $= \frac{2400}{1400} = 1\frac{5}{7}$ মাস।

Average Due Date (গড় পরিশোধ্য দিবস) = 31শে জানুয়ারী হইতে $1\frac{5}{7}$ মাস পরে = 22শে মার্চ।

Illustration 175 : *X*, a partner of *X Y* & Co., draws out from the firm the following amounts during the year 1970, upon which he is to be charged interest @ 7% per annum.

1970	*Rs.*	1970	*Rs.*
Jan.	300	July	500
Feb.	200	Aug.	300
Mar.	320	Sep.	240
Apr.	400	Oct.	200
May	280	Nov.	360
June	140	Dec.	632

You are required to find out :

(*a*) The Average Due Date in months and

(*b*) The amount of interest to be charged to *X*.

[*X*, *Y* -অ্যাণ্ড কোম্পানীর অংশীদার *X* 1970 সালে নিম্নলিখিত অঙ্কের অর্থ ফার্ম হইতে তুলিয়া নেয় এবং ইহার জন্য তাহার উপর বার্ষিক 7% হারে সুদ চার্জ করিতে হইবে। ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(ক) মাসের ভিত্তিতে গড় পরিশোধ্য দিবস এবং (খ) *X*-এর নিকট হইতে যে সুদ আদায় করিতে হইবে উহা নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution : মনে কর, 31শে ডিসেম্বর তারিখটি শূন্য-দিবস (Zero Date)।

	Amount Rs.	Months before December 31, 1970	Product
Jan. 31	300	11	300×11=3,300
Feb. 28	200	10	200×10=2,000
Mar. 31	320	9	320× 9=2,880
Apr. 30	400	8	400× 8=3,200
May. 31	280	7	280× 7=1,960
June 30	140	6	140× 6= 840
July 31	500	5	500× 5=2,500
Aug. 31	300	4	300× 4=1,200
Sep. 30	240	3	240× 3= 720
Oct. 31	200	2	200× 2= 400
Nov. 30	360	1	360× 1= 360
Dec. 31	632	0	632× 0= 0
	3,872		19,360

∴ Average Due Date (গড় পরিশোধ্য দিবস) = 31শে ডিসেম্বর তারিখের $\frac{19360}{3872}$ মাস পূর্বে ; অর্থাৎ 5 মাস পূর্বে = 31শে জুলাই।

সুতরাং X-এর উপর ধার্য সুদ = 3,872 টাকার উপর শতকরা 7 টাকা হারে 5 মাসের সুদ = $\frac{3872 \times 7 \times 5}{100 \times 12}$ = 112·93 টাকা।

মন্তব্য ঃ 1লা জানুয়ারী তারিখকে শূন্য-দিবস ধরিয়া নিম্নলিখিত **বিকল্প প্রণালীতে**-ও উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে ঃ

	Amount Rs.	Months after January 1, 1970	Product
Jan. 31	300	1	300× 1= 300
Feb. 28	200	2	200× 2= 400
Mar 31	320	3	320× 3= 960
Apr. 30	400	4	400× 4=1,600
May 31	280	5	280× 5=1,400
June 30	140	6	140× 6= 840
July 31	500	7	500× 7=3,500
Aug. 31	300	8	300× 8=2,400
Sept. 30	240	9	240× 9=2,160
Oct. 31	200	10	200×10=2,000
Nov. 30	360	11	360×11=3,960
Dec. 31	632	12	632×12=7,584
	3,872		27,104

সুতরাং, Average Due Date (গড় পরিশোধ্য দিবস) = 1-লা জানুয়ারী হইতে $\frac{27104}{3872}$ মাস অর্থাৎ 7 মাস পরে = 31শে জুলাই।

সুতরাং, X-এর উপর ধার্য সুদ = 3,872 টাকার উপর শতকরা 7 টাকা হারে 31শে জুলাই-এর পর হইতে 30-শে ডিসেম্বর পর্যন্ত 5 মাসের সুদ = $\frac{3872 \times 7 \times 5}{100 \times 12}$ = 112·93 টাকা।

Account

(চলতি হিসাব)

দুই ব্যবসায়ীর মধ্যে যে সকল দৈনন্দিন লেনদেন সংঘটিত হইয়া থাকে, অনেক সময় সেইগুলির উপর স্থদ হিসাব করিতে হয়। এইরূপ স্থদ হিসাব করিবার উদ্দেশ্যে লেজারে Personal Account-এর Debit এবং Credit-এর দিকের টাকার অঙ্কের ঘরের পাশে এক বা একাধিক বিবরণী ঘর (Memorandum Column) রাখিতে হয়। এই সকল অতিরিক্ত বিবরণী-ঘর মূল হিসাবের অঙ্গ নহে; কিন্তু দৈনন্দিন লেনদেনগুলির উপর স্থবিধাজনকভাবে স্থদ হিসাব করিবার জন্য ইহাদের প্রয়োজন অত্যধিক। বিবরণী-ঘরগুলির সাহায্যে হিসাব করিয়া যে প্রদেয় বা প্রাপ্য স্থদ নির্ণয় করা হয়, উহাই মূল হিসাবে entry করা হয়। অতএব, Account Current-এর এইরূপ **সংজ্ঞা** দেওয়া যাইতে পারে যে, স্থবিধাজনকভাবে স্থদের হিসাব করিবার উদ্দেশ্যে এক বা একাধিক বিবরণী-ঘর সংযুক্ত করিয়া যে Personal Account (ব্যক্তিক হিসাব) প্রস্তুত করা হয়, উহাকে **Account Current** বা **চলতি হিসাব** বলা হয়।

ব্যবসায়িক লেনদেনের উপর স্থদের হিসাব করিবার স্থবিধা ছাড়াও Account Current অন্য একটি উদ্দেশ্য সাধন করিয়া থাকে। ইহা তাগিদ চিঠির (Dunning Letter) মতো কার্য করিয়া থাকে। কেননা, Account Current প্রাপ্তির পর দেনাদার পাওনাদারকে তাহার প্রাপ্য টাকা দ্রুত পরিশোধ করিয়া দিতে যত্নবান হয়।

সাধারণতঃ, ধারে পণ্য ক্রয়-বিক্রয় করা হইলে বিক্রেতা ও ক্রেতার পারস্পরিক ব্যক্তিক হিসাব, মুখ্যব্যক্তি (Principal) ও তাহার প্রতিনিধির (Agent) মধ্যে ব্যক্তিক হিসাব, চালান-প্রেরক (Consignor) ও চালান-প্রাপকের (Consignee) মধ্যে ব্যক্তিক হিসাব, ব্যাঙ্ক ও তাহার খরিদ্দারের মধ্যে হিসাব এবং অনুরূপ অন্যান্য যে সকল ব্যক্তিক হিসাবে দৈনন্দিন লেনদেনগুলির উপর স্থদ হিসাব করিবার প্রয়োজন হয়, সেই সকল ক্ষেত্রেই Account Current-এর প্রচলন দেখা যায়।

Title of Account Current (চলতি হিসাবের শিরোনামা)—Account Current-এর উপরিভাগে সংশ্লিষ্ট দুই পক্ষের নাম শিরোনামায় লেখা থাকে। এই দুই পক্ষের মধ্যে যে পক্ষের নাম শিরোনামার প্রথমে লেখা হয়, তাহার হিসাবটি ঠিক যে ভাবে দ্বিতীয় পক্ষের Ledger-এ লিপিবদ্ধ থাকে Account Current উহারই অবিকল প্রতিলিপি (Copy)। যথা, একটি Account Current-এর শিরোনামায় লেখা রহিয়াছে—"Sen & Company in Account Current with Roy & Co."; ইহার অর্থ এই যে, Roy & Co. উক্ত Account Current-এর প্রেরক এবং তাহাদের লেজারে Sen & Company Account নামে যে ব্যক্তিক হিসাবটি রহিয়াছে, উক্ত Account Current-টি উহারই প্রতিলিপি।

আবার, Account Current-টি Roy & Company কর্তৃক প্রেরিত হইলেও যদি উহার শিরোনামায় Roy & Company in Account Current with Sen & Company—

এইরূপ শিরোনামা দেওয়া থাকে, তাহা হইলে Sen & Company-র লেজারে Roy & Company Account নামে যে ব্যক্তিক হিসাব রহিয়াছে, উক্ত Account Current-টি উহার অনুরূপ হইবে; অর্থাৎ, Roy & Company-র লেজারে Sen & Company Account-এ যে সকল বিষয় Debit-এর দিকে রহিয়াছে, সেইগুলি উক্ত Account Current-এর Credit-এর দিকে এবং যে সকল বিষয় Credit-এর দিকে রহিয়াছে, সেইগুলি Debit-এর দিকে দেখানো হয়। Account Current-এর প্রাপকের বুঝিবার সুবিধার জন্য এইভাবে Account Current লেখা হইয়া থাকে।

Various methods for Calculating interest on Account Current (চলতি হিসাবের উপর সুদ গণনা করিবার বিভিন্ন পদ্ধতি)—Account Current-সংক্রান্ত সুদ হিসাব করিবার জন্য বিভিন্ন পদ্ধতি অনুসৃত হইয়া থাকে; সেইগুলির মধ্যে নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতি বিশেষ উল্লেখযোগ্য: (I) Ordinary Method (সাধারণ পদ্ধতি); (II) Product Method (গুণফল পদ্ধতি); (III) Day to Day Balance Method (দৈনন্দিন জের পদ্ধতি)।

I. Ordinary Method
(সাধারণ পদ্ধতি)

এই পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেনকে পৃথকভাবে বিবেচনা করা হয় এবং উহাদের প্রত্যেকটির উপর পৃথকভাবে সুদ হিসাব করা হয়। নিম্নে এই পদ্ধতিটির একটি নমুনা দেওয়া হইল:

Illustration 176: From the following particulars draw up an Account Current to be rendered by Roy & Co. to Sen & Co. on the 30th June, 1970 charging interest @ 5% per annum.

Jan.	1	Roy & Co. sold goods to Sen & Co. valuing Rs. 15.
Feb.	15	Roy & Co. sold goods to Sen & Co. valuing Rs. 90.
Mar.	31	Roy & Co received Cash from Sen & Co., Rs. 125.
Apr.	10	Roy & Co. bought goods from Sen & Co., Rs. 30.
June	20	Roy & Co. paid Cash to Sen & Co., Rs. 420.
	25	Roy & Co. received a cheque from Sen & Co., Rs. 105
	30	Roy & Co. sent a Bank draft to Sen & Co. for Rs. 60.

[নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে 30 শে জুন, 1970 তারিখে রায় অ্যাণ্ড কোং কর্তৃক সেন অ্যাণ্ড কোং-কে প্রদান করিবার জন্য বার্ষিক 5% হারে সুদ চার্জ করিয়া একটি চলতি হিসাব প্রস্তুত কর: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

Dr. *Ganesh* IN ACCOUNT CURRENT WITH DINESH Cr.

Date	Due Date	Particulars	Amount	Days	Product	Date	Due Date	Particulars	Amount	Days	Product
1968			Rs.			1968			Rs.		
Jan. 1	Jan. 1	To Balance b/d	100·00	182	18,200	Jan. 10	Mar. 13	By Bills Receivable A/c	50·00	109	5,450
Mar. 3	Apr. 6	,, Bills Payable A/c	150·00	85	12,750	Feb. 15	Feb. 15	,, Cash	40·00	136	5,440
Apr. 11	11	,, Cash	50·00	80	4,000	Mar. 2	Mar. 2	,, Purchases A/c	200·00	120	24,000
30	May 31	,, Sales A/c	80·00	30	2,400	June 15	June 15	,, Bank A/c	160·00	15	2,400
May 31	June 10	,, Sales A/c	110·00	20	2,200	30	30	,, Balance of Products			2,260
June 30	30	,, Interest on Balance of Products $\frac{2,260\times5}{100\times366}$	·31				30	,, Balance c/d	40·31		
			490·31		39,550				490·31		39,550
July 1		To Balance b/d	40·31								

মন্তব্য : (1) Account Current-এর শুরুতে To Balance অথবা By Balance থাকিলে দিন-সংখ্যা গণনার সময় শুরুর ও সর্বশেষের তারিখ দুইটিও গণনার মধ্যে ধরিয়া লইতে হয়*। এরূপ ক্ষেত্রে Illustration 176-এর (1)-নম্বর মন্তব্যে বর্ণিত 1 দিন বাদ দিতে হয় না।

(2) 1968 সাল লীপ্‌ইয়ার বলিয়া February মাস 29 দিনে ধরা হইয়াছে।

(3) Account Current-এ কোন Bill of Exchange (বাণিজ্যিক হুণ্ডি) সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ হইলে উহার মেয়াদপূর্তির দিন (Date of Maturity) হইতে Account Current প্রস্তুত করার তারিখ (অর্থাৎ শূন্য-দিবস) পর্যন্ত দিন-সংখ্যা গণনা করিতে হয়।

* "If the opening date is the date of transaction, it will not be counted ; but if it is the date of previous balance, it will be counted." *Advanced Accounts* —*R. N. Carter*.

III. Day to Day Balance Method

(দৈনন্দিন জেরপদ্ধতি)

এই পদ্ধতিতে Account Current-এর দৈনিক Balance-এর উপর সুদ হিসাব করা হয়। ইহা Hamburg পদ্ধতি নামেও অভিহিত হয়। ব্যাঙ্ক এবং অন্যান্য লগ্নিদাতা-প্রতিষ্ঠানে এই পদ্ধতিটি বিশেষে প্রচলিত।

Illustration 179 : K. Bose had a Current Account with Allahabad Bank, Calcutta. During the period January 1 to June 30, 1970 he had the following transactions with the Bank :

1970			*Rs.*
Jan.	1	Bank Balance (in K. Bose's favour)	200
	3	K. Bose deposited into the Bank.	50
Mar.	15	K. Bose withdrew from Bank	100
Apr.	20	K. Bose deposited a cheque into the Bank and this was cleared the same day.	250
May	7	K. Bose issued one cheque to R. Banerjee who cashed it from the Bank the same day	500
June	8	K. Bose discounted a Bill for Rs. 280 with the Bank	270
	30	Bank charged incidental charges.	5

You are required to draw up an Account Current to be rendered by Allahabad Bank, Calcutta to K. Bose as at 30th June, 1970 calculating interest @ 2 per cent per annum on the daily balances.

(কলিকাতার এলাহাবাদ ব্যাঙ্কে কে. বসুর একটি চলতি হিসাব আছে। 1লা জানুয়ারী হইতে 30শে জুন, 1970 পর্যন্ত সময়ে ব্যাঙ্কের সহিত তাহার নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

30শে জুন, 1970 তারিখে দৈনিক জেরের উপর বার্ষিক 2% হারে সুদ গণনা করিয়া কলিকাতার এলাহাবাদ ব্যাঙ্ক কর্তৃক কে. বসুকে প্রদান করিবার জন্য একটি চলতি-হিসাব অঙ্কন করিতে হইবে।]

Solution :

K. Bose IN ACCOUNT CURRENT WITH ALLAHABAD BANK, CALCUTTA

Date	Particulars	Dr.	Cr.	Balance		Days	Product	
							Dr.	Cr.
1970		*Rs.*	*Rs.*		*Rs.*			
Jan. 1	By Balance b/d		200·00	Cr.	200·00	3		600
3	,, Cash		50·00	Cr.	250·00	71		17,750
Mar. 15	To Cheque	100·00		Cr.	150·00	36		5,400
Apr. 20	By Cheque		250·00	Cr.	400·00	17		6,800
May 7	To Cheque	500·00		Dr.	100·00	32	3,200	
June 8	By Bill discounted		270·00	Cr.	170·00	22		3,740
30	To Bank charges	5·00		Cr.	165·00			
30	By Interest		1·70	Cr.	166·70			
30	To Balance c/d	166·70					31,090	
		771·70	771·70				34,290	34,290
July 1	By Balance b/d		166·70	Cr.	166·70			

মন্তব্য : (1) ব্যবহারিক ক্ষেত্রে Debit Balance-গুলিকে লাল কালিতে লেখা হয়। যেমন, উপরের সমাধানটিতে মোটা হরফে লিখিত Balance—Dr. Rs. 100 লাল কালিতে লেখা উচিত।

(2) Debit Product এবং Credit Product-এর অন্তরের উপর প্রদত্ত হারে একদিনের সুদই নির্ণেয় সুদ হইবে। এখানে নির্ণেয় সুদ $=\frac{31090\times 2}{100\times 365}=1\cdot 70$ টাকা।

Red Ink Interest
(লাল কালির সুদ)

অনেক সময় Account Current-এ বিভিন্ন দিনের বা মাসের মেয়াদি Bill-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ হইয়া থাকে। এই সকল Bill-এর মেয়াদপূর্তির দিনটি কখনও কখনও Account Current প্রস্তুত করিবার তারিখকে (অর্থাৎ শূন্য-দিবসকে) ছাড়াইয়া যাইতে পারে। এইরূপ ক্ষেত্রে Account Current-এর যে দিকে এইজাতীয় লেনদেন লিপিবদ্ধ থাকে উক্ত লেনদেনের উপর ধার্য সুদ উহার বিপরীত দিকে entry করিতে হয়।

অবশ্য, ব্যবহারিক ক্ষেত্রে এইরূপ লেনদেনের উপর ধার্য সুদ Account Current-এর উভয় দিকেই entry করা হয়—একবার লেনদেনটি হিসাবের যে দিকে আছে উহার বিপরীত দিকে এবং পুনরায় লেনদেনটি হিসাবের যে দিকে লিপিবদ্ধ থাকে লাল কালিতে সেই দিকে ইহার উপর ধার্য সুদ লেখা হয়। ইহা **Red Ink Interest** অর্থাৎ **লাল কালির সুদ** নামে অভিহিত হয়। Red Ink Interest-কে অন্যান্য অঙ্কের সহিত যোগ করা হয় না।

কয়েক দিন বা কয়েক মাস পরে মূল্য-পরিশোধের চুক্তিতে ধারে পণ্য ক্রয়-বিক্রয়ের ক্ষেত্রেও এইরূপ লাল কালির সুদ হিসাব করিবার প্রয়োজন হইতে পারে। কিভাবে 'লাল কালির সুদ' হিসাব করিতে হয়, উহার একটি নমুনা নিম্নে দেওয়া হইল :

Illustration 180 : Shiv Sen had the following transaction with Jib Roy :

1970			*Rs.*
Jan.	20	Sold goods to Jib Roy	40
Mar.	2	Bought goods from Jib Roy.	60
	3	Accepted Jib Roy's draft at 1 m/d for	50
Apr.	11	Cash paid to Jib Roy	40
	30	Goods sold to Jib Roy due end of May	30
May	11	Bought goods from Jib Roy.	132
June	12	Shiv Sen drew a bill on Jib Roy, this day payable 2 months after date and this was duly accepted by Jib Roy	140

Make out an Account Current to be rendered by Shiv Sen to Jib Roy as at 30th June, bringing interest into account at the rate of 5 per cent per annum.

[জীব রায়ের সহিত শিব সেনের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

বার্ষিক 5% হারে সুদ হিসাবভুক্ত করিয়া 30শে জুন তারিখে শিব সেন কর্তৃক জীব রায়কে প্রদান করিবার জন্য একটি চলতি হিসাব প্রস্তুত কর।]

Solution : *Jib Roy* IN ACCOUNT CURRENT WITH SHIV SEN

Date	Due Date	Particulars	Amount	Days	Product	Date	Due Date	Particulars	Amount	Days	Product
1970			Rs.			1970			Rs.		
Jan. 20	Jan. 20	To Sales	40	161	6,440	Mar. 2	Mar. 2	By Purchases	60	120	7,200
Mar. 3	Apr. 6	,, B/P	50	85	4,250	May 11	May 11	,, Purchases	132	50	6.600
Apr. 11	11	,, Cash	40	80	3,200	June 12	Aug. 14	,, B/R	140	45	6,300
30	May 31	,, Sales	30	30	900	30		,, Balance of Products			7,290
June 30		,, Red ink Interes as per Contra			6,300						
30		,, Interest on Balance of Product $\frac{7290 \times 5}{365 \times 100}$ = Re. 1 (nearly)	1								
30		,, Balance c/d	171								
			332		21,090				332		21,090
						July 1		By Balance b/d	171		

মন্তব্য : (1) উপরের সমাধানটিতে Credit-এর দিকে Product-এর ঘরে 'Red Ink Interest' সংক্রান্ত গুণফল মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে। কিন্তু বাস্তবক্ষেত্রে ইহা লাল কালিতে লিখিতে হইবে।

(2) 15th August স্বাধীনতা দিবসের ছুটির দিন ; সুতরাং 12th June তারিখের 140 টাকার Bill-টির মেয়াদপূর্তির দিন 14th August হইবে (407 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Alternative Solution (বিকল্প সমাধান)

Jib Roy IN ACCOUNT CURRENT WITH SHIV SEN

Date	Due Date	Particulars	Amount	Days	Product	Date	Due Date	Particulars	Amount	Days	Product
1970			Rs.			1970			Rs.		
Jan. 20	Jan. 20	To Sales	40	161	6,440	Mar, 2	Mar. 2	By Purchases	60	120	7,200
Mar. 3	Apr. 6	,, B/P	50	85	4,250	May 11	May 11	,, Purchases	132	50	6,600
Apr. 11	11	,, Cash	40	80	3,200	June. 12	Aug. 14	,, B/R	140	− 45	− 6,300
30	May 31	,, Sales	30	30	900	30		,, Balance of Products			7,290
June 30		,, Interest on Balance of Product	1								
30		,, Balance c/d	171								
			332		14,790				332		14,790
						July 1		By Balance b/d	171		

Interest at different rates on debit and credit items of an Account Current (চলতি হিসাবের ডেবিট ও ক্রেডিট-এর দিকে লিপিবদ্ধ বিষয়গুলির উপর পৃথক পৃথক হারে সুদ) : চলতি হিসাবের Debit-এর দিকে লিপিবদ্ধ বিষয়গুলির উপর শতকরা যে হারে সুদ গণনা করা হয়, উহা হইতে পৃথক হারে কখনও কখনও Credit-এর দিকের বিষয়গুলির উপর সুদ গণনা করিতে হইতে পারে। এইরূপক্ষেত্রে কি প্রণালীতে হিসাব রাখিতে হইবে তাহা নিম্নের উদাহরণটিতে দেখানো হইল :

Illustration 181 : From the particulars given in Illustration 176, draw up an Account Current to be submitted by Roy & Co. to Sen & Co. charging interest @ 5% per annum on the debit items but allowing interest @ 4% per annum on the Credit items.

[176-নম্বর উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে ডেবিট বিষয়গুলির উপর বার্ষিক 5% হারে এবং ক্রেডিট্ বিষয়গুলির উপর বার্ষিক 4% হারে সুদ গণনা করিয়া রায় অ্যাণ্ড কোং কর্তৃক সেন অ্যাণ্ড কোম্পানীকে প্রদান করিবার জন্য একটি চলতি-হিসাব প্রস্তুত কর।]

Solution :

Dr. *Sen & Co.* IN ACCOUNT CURRENT WITH ROY & CO. *Cr.*

Date	Particulars	Amount	Days	Product	Date	Particulars	Amount	Days	Product
1970		*Rs.*			1970		*Rs.*		
Jan. 1	To Sales A/c	15·00	180	2,700	Mar. 31	By Cash	125·00	91	11,375
Feb. 15	,, Sales A/c	90·00	135	12,150	Apr. 10	,, Purchases A/c	30·00	81	2,430
June 20	,, Cash	420·00	10	4,200	June 25	,, Bank A/c	105·00	5	525
30	,, Bank A/c	60·00	0	0	30	,, Interest on Cr. Products $\frac{14,330 \times 4}{100 \times 365}$	1·57		
30	,, Interest on Dr. Products $\frac{19,050 \times 5}{100 \times 365}$	2·61			30	,, Balance c/d	326·04		
		587·61		19,050			587·61		14,330
July 1	To Balance b/d	326·04							

EXERCISE XX

1. Explain the term, 'Average Due Date'. How is it ascertained ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1964]

['গড় পরিশোধ্য দিবস' পরিভাষাটি ব্যাখ্যা কর। ইহা কিভাবে নিরূপণ করা হয় ?]

2. What is an Account Current ? [C. U. B. Com. 1962]

['চলতি হিসাব' কি ?]

3. Explain some of the important methods applied for calculating interest relating to Account Current.

চলতি হিসাব-সংক্রান্ত সুদ গণনা করিবার জন্য প্রয়োজ্য গুরুত্বপূর্ণ পদ্ধতিসমূহের কয়েকটি ব্যাখ্যা কর।]

4. Write short notes on : Zero Date, Red Ink Interest.

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ ঃ শূন্য-দিবস, লাল কালির সুদ।]

Average Due Date

5. A trader has purchased goods, the due dates for payment of which are as follows :

		Rs.				
January	5th	1,000	due	on	April	8th
April	15th	3,000	,,	,,	June	18th
June	25th	4,000	,,	,,	August	28th

It has been arranged with the creditors that the trader should give a Bill on the average due date for the total amount due.

You are asked to ascertain the average due date and draw up a Bill as arranged. [C. U. B. Com. 1959]

[একজন ব্যবসায়ী কতগুলি পণ্যদ্রব্য ক্রয় করিয়াছে ; উহাদের পরিশোধের দেয় তারিখগুলি নিম্নরূপ ঃ ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)।

পাওনাদারগণের সহিত এরূপ বন্দোবস্ত হইয়াছে যে, উক্ত ব্যবসায়ী মোট দেয় টাকার জন্য গড় পরিশোধ্য দিবসে দেয় একটি হুণ্ডি দিবে। গড় পরিশোধ্য দিবস বাহির করিয়া ব্যবস্থামতো তোমাকে একটি হুণ্ডি অঙ্কন করিতে বলা হইল।]

(*Ans. Average Due Date—15th July.*)

6. *X* having accepted the following Bills from the same creditor due on different dates approached his creditor to cancel them all and allow him to accept a single bill for the payment of his entire liability on the average due date.

You are required to ascertain that date.

1	1st January	Rs.	500	due	4th March.
2	10th January	,,	600	,,	13th April.
3	5th February	,,	700	,,	10th May.
4	15th February	,,	850	,,	25th May

[C. U. B. Com. 1963]

[বিভিন্ন তারিখে পরিশোধ্য একই পাওনাদারের নিম্নলিখিত হুণ্ডিগুলিতে স্বীকৃতি দিবার পর *X* উক্ত পাওনাদারকে সকল হুণ্ডিগুলি বাতিল করিয়া তাহার যাবতীয় দায়ের জন্য গড় পরিশোধ্য দিবসে দেয় একটিমাত্র স্বীকৃত হুণ্ডি নিতে রাজী হইবার জন্য অনুরোধ করিল। তোমাকে ঐ তারিখটি বাহির করিতে হইবে। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Average Due Date—26th April.*)

7. A partner has withdrawn the following sums of money during the half-year ending 30th June, 1942 :

			Rs.
January	12	...	750
	18	...	1,000
February	8	...	600
March	14	...	350
April	26	...	1,000
May	3	...	800
June	15	...	700

Interest is to be charged at 5% per annum. Find the average due date and calculate interest. [R. A. First, April, 1943]

[একজন অংশীদার 30শে জুন, 1942 তারিখে সমাপ্ত অর্ধ-বৎসরে নিম্নলিখিত অঙ্কগুলি নিজের জন্য তুলিয়াছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। বার্ষিক 5% হারে সুদ চার্জ করিতে হইবে। গড় পরিশোধ্য দিবস বাহির কর এবং সুদ গণনা কর।]

(*Ans. Average Due Date—19th March ; Interest—Rs. 73·37.*)

8. A. N. Kapoor had the following Bills Receivable and Bills Payable against J. N. Ramanathan. Calculate the average due date when the payment can be made or received without any loss of interest to either party :

(*Note* : Holidays intervening in the period : 15th August, 1964 ; 16th August, 1964 ; 6th September, 1964.)

Bills Receivable			*Bills Payable*		
Date of Bill	Amount *Rs.*	Tenure	Date of Bill	Amount *Rs.*	Tenure
1. 6. 64	3,000	3 months	29. 5. 64	2,000	2 months
5. 6. 64	2,500	3 ,,	3. 6. 64	3,000	3 ,,
9. 6. 64	6,000	1 month	10. 6. 64	6,000	2 ,,
12. 6. 64	10,000	2 months	13. 6. 64	9,000	2 ,,
20. 6. 64	15,000	3 ,,	27. 6. 64	13,000	1 month

[C. A. Nov. 1964]

[জে. এন. রামানাথনের সহিত এ. এন. কাপুরের নিম্নলিখিত প্রাপ্য হুণ্ডি ও প্রদেয় হুণ্ডির লেনদেন হইয়াছে। কোন পক্ষের স্বার্থের কোন ক্ষতি না করিয়া যেদিন টাকা পাওয়া বা দেওয়া যাইতে পারে, সেই গড় পরিশোধ্য দিবসটি গণনা কর। (দ্রষ্টব্য : মধ্যবর্তী সময়ে ছুটির দিন : 15ই আগষ্ট, 1964, 16ই আগষ্ট, 1964 এবং 6ই সেপ্টেম্বর, 1964)। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Rs. 3,500 to be received by A. N. Kapoor on February 27, 1965.*)

[*Hints* : Negotiable Instrument Act-এর 25-ধারা অনুসারে, Bill-এর মেয়াদপূর্তির দিন সাধারণ ছুটির দিন (Public Holiday) হইলে Bill-টি উক্ত ছুটির দিনের অব্যবহিত পূর্ববর্তী কার্য-দিবসে (Working day) পরিশোধ্য হইবে—407 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

Account Current

9. *A B C* had the following transactions with *P Q R* in 1960 :

			Rs.
Jan.	1	Balance due to *P Q R*	600
April	1	Sold goods to *P Q R*	1,600
June	16	Received *P Q R*'s acceptance at 3 months' date	800
Oct.	1	Purchased goods from *P Q R*	1,400
	4	Received Cash from *P Q R*	400
Dec.	6	Paid Cash to *P Q R*	200

Prepare and close *P Q R*'s Account in *A B C*'s Ledger, calculating interest @ 5% per annum. [C. U. B. Com., 1962]

[1960 সালে *PQR*-এর সহিত *ABC*-এর নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) বার্ষিক 5% হারে সুদ গণনা করিয়া *ABC*-এর লেজারে *PQR*-হিসাবে প্রস্তুত কর ও উহা বন্ধ কর।]

(*Ans. Interest Rs. 2·90 ; Credit Balance in P Q R Account, Rs. 1,402·90.*)

[*Hints* : 31শে December তারিখ পর্যন্ত Account Current প্রস্তুত করিতে হইবে বলিয়া ধরা হইয়াছে ; 1960 সাল লীপ্ ইয়ার।

$$\therefore \text{ সুদ} = \frac{21200 \times 5}{100 \times 366} = 2{\cdot}90 \text{ টা. ।}]$$

10. The following are the transactions that took place between X and Y during the period from 1st January to 30th June, 1960 :

(1) Balance due to X by Y as at January 1, Rs. 602.
(2) Goods sold by X to Y on January 17, Rs. 884.
(3) Goods sold by Y to X on February 16 (Inv. April 1), Rs. 1,296.
(4) Goods returned by X to Y on February 18 (out of the goods purchased on February 16), Rs. 112.
(5) Goods sold by Y to X on March 24 (Inv. May 1), Rs. 712.
(6) Bill drawn by Y on X at 3 months, accepted by the latter on April 22, Rs. 300.
(7) Cash paid by X to Y on April 29, Rs. 500.
(8) Goods sold by X to Y on May 17 (Inv. June 1), Rs. 542.
(9) Goods sold by Y to X on June 22 (Inv. August 1), Rs. 456.

Draw up an Account Current up to June 30, 1960, to be rendered by X to Y charging interest at 5 per cent per annum. [C. A. First]

[1লা জানুয়ারী হইতে 30শে জুন, 1960 পর্যন্ত *X*-এর সঙ্গে *Y*-এর নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল ; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য) ।

বার্ষিক 5% হারে সুদ গণনা করিয়া *X* কর্তৃক *Y*-কে প্রদান করিবার জন্য 30শে জুন, 1960 তারিখ পর্যন্ত একটি চলতি-হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Current Account Debit Balance, Rs. 498 ; Interest Debited, Rs. 22 correct to the nearest Rupee.*)

[*Hints* : 18-ই February পণ্য ফেরত দেওয়া হইলেও, Original Invoice-এর Due Date অনুসারে Returns-এর Due Date-ও 1st April হইবে।]

একবিংশতি অধ্যায়

SECTIONAL BALANCING
&
SELF-BALANCING LEDGERS
(উপশাখী-জের এবং স্বয়ং-জের খতিয়ান)

ষষ্ঠ অধ্যায়ে আলোচনা করা হইয়াছে যে, হিসাব-রক্ষণের সুবিধার জন্য আমরা Journal-কে বিভিন্ন প্রাথমিক হিসাবের বইতে বিভক্ত করিয়া লইতে পারি ; সেইরূপ কাজের সুবিধার জন্য আমরা Ledger-কেও বিভিন্ন হিসাবের বইতে বিভক্ত করিতে পারি। ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের ধরন, লেনদেনের প্রকৃতি এবং ব্যবসায়-প্রণালী প্রভৃতি অনুসারে Ledger-কে বিভিন্ন ভাগে বিভক্ত করা যায়। সাধারণতঃ Ledger-কে নিম্নলিখিত তিনটি প্রধান ভাগে বিভক্ত করা হয় (130 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) :

(1) Debtors' Ledger (দেনাদারদের খতিয়ান) ;

(2) Creditors' Ledger (পাওনাদারদের খতিয়ান) এবং

(3) General Ledger (সাধারণ খতিয়ান)।

(1) **Debtors' Ledger (দেনাদারদের খতিয়ান)**—যে সকল খরিদ্দারের নিকট ব্যবসায়ী ধারে পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকে, তাহাদের ব্যক্তিক হিসাব-সংক্রান্ত যাবতীয় লেনদেন এই হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। এখানে উল্লেখযোগ্য যে, যদি কোন খরিদ্দারের নিকট নগদমূল্যে পণ্য বিক্রয় করা হয়, তাহা হইলে ঐ লেনদেনের হিসাব এই Ledger-এ entry করা হয় না। অধিকন্তু ব্যবসায়-সংক্রান্ত পণ্য ধারে বিক্রয় করিবার জন্য যে সকল দেনাদারের সৃষ্টি হয় তাহাদের ব্যক্তিক হিসাব ছাড়া অন্য প্রকার দেনাদারদের হিসাব (যথা, ব্যবসায়ী ধারে পুরাতন আসবাবপত্র বিক্রয় করিলে সংশ্লিষ্ট দেনাদারের হিসাব) এই Ledger-এ সন্নিবিষ্ট করা হয় না। ব্যবহারিক ক্ষেত্রে এই Ledger-টি Trade Debtors' Ledger, Sales Ledger, Sold Ledger, Customers' Ledger প্রভৃতি নামেও অভিহিত হয়।

বৃহদাকার ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানে Debtors' Ledger-কে বিভিন্ন উপবিভাগে বিভক্ত করিতেও দেখা যায় ; যথা, A—L Debtors' Ledger, M—Z Debtors' Ledger প্রভৃতি।

(2) **Creditors' Ledger (পাওনাদারদের খতিয়ান)**—যে সকল পণ্য সরবরাহকারীর নিকট হইতে ব্যবসায়ী ধারে পণ্য ক্রয় করিয়া থাকে, তাহাদের ব্যক্তিক হিসাব-সংক্রান্ত যাবতীয় লেনদেন এই হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। এখানে উল্লেখযোগ্য যে, যদি ব্যবসায়ী নগদমূল্যে কোন পণ্য ক্রয় করিয়া থাকে, তাহা হইলে উক্ত লেনদেন এই বইতে entry করা হয় না। অধিকন্তু ব্যবসায়-সংক্রান্ত পণ্য ধারে ক্রয় করিবার জন্য যে সকল পাওনাদারের

সৃষ্টি হয়, তাহাদের ব্যক্তিক হিসাব ছাড়া অন্য কোন প্রকার পাওনাদারদের হিসাব এই Ledger-এ সন্নিবিষ্ট করা হয় না ; যেমন, কাহারও নিকট হইতে ধারে কোন সম্পত্তি ক্রয় করা হইলে, সংশ্লিষ্ট পাওনাদারদের হিসাব এই Ledger-এ লেখা হয় না। ব্যবহারিক ক্ষেত্রে, Trade Creditors' Ledger, Purchases Ledger, Bought Ledger, Suppliers' Ledger প্রভৃতি নামেও এই Ledger-টি অভিহিত হইয়া থাকে। বৃহদাকার ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানে Creditors' Ledger-কে বিভিন্ন উপবিভাগে বিভক্ত করিতেও দেখা যায় ; যথা, A—L Creditors' Ledger, M—Z Creditors' Ledger প্রভৃতি।

(3) **General Ledger (সাধারণ খতিয়ান)**—ধারে পণ্য বিক্রয়-সংক্রান্ত বিভিন্ন Debtor-দের ব্যক্তিক হিসাবগুলি Debtors' Ledger-এ এবং ধারে পণ্য ক্রয়-সংক্রান্ত Creditor-দের ব্যক্তিক হিসাবগুলি Creditors' Ledger-এ লিপিবদ্ধ হওয়ার পরে যে-সকল হিসাব পড়িয়া থাকে, সেই সকল হিসাব General Ledger-এ লিপিবদ্ধ করা হয় ; অর্থাৎ, সকল প্রকার Expenses, Losses, Incomes, Gains প্রভৃতির হিসাব, Goodwill, Land, Building, Machinery, Bills Receivable, Cash, Bank প্রভৃতির হিসাব, Bills Payable, Bank Overdraft, Loan প্রভৃতির হিসাব এবং ধারে পণ্য ক্রয়-বিক্রয়-সংক্রান্ত Debtor এবং Creditor-দের হিসাব ছাড়া অন্যান্য Debtor এবং Creditor-দের হিসাব General Ledger-এ লিপিবদ্ধ থাকে। ব্যবসায়ের মালিকের Capital এবং Drawings-এর হিসাবও এই লেজারে লেখা থাকে। মোট কথা, ধারে যে-সকল ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সহিত ব্যবসায়িক পণ্য ক্রয়-বিক্রয়-সংক্রান্ত লেনদেন সংঘটিত হইয়া থাকে, তাহাদের ব্যক্তিক হিসাবগুলি ছাড়া অন্যান্য যাবতীয় হিসাব General Ledger-এর অন্তর্ভুক্ত হইবে।

বৃহদাকার ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানে General Ledger-কে Nominal Ledger এবং Private Ledger নামে দুইটি উপবিভাগে বিভক্ত করিতেও দেখা যায়।

Definition of Sectional Balancing (উপশাখা-জেরের সংজ্ঞা) : Ledger-কে Debtors' Ledger, Creditors' Ledger ও General Ledger—এই তিনটি ভাগে বিভক্ত করিয়া এবং উহাদিগকে সমগ্র **তকরারি দাখিলা পদ্ধতির অঙ্গ** হিসাবে বিবেচনা করিয়া উহাদের মধ্যে লিপিবদ্ধ বিভিন্ন হিসাবের জেরগুলি লইয়া সমস্ত লেজারগুলির জন্য একটি সংযুক্ত Trial Balance প্রস্তুত করা যায়। বিকল্পভাবে, ব্যবহারিক ক্ষেত্রে, Debtors' Ledger এবং Creditors' Ledger-কে **বিবরণী বই (Memorandum Book)**-রূপে ব্যবহার করিয়া General Ledger-এর মধ্যেই Total Debtors Account (বা Sundry Debtors Account) এবং Total Creditors Account (বা Sundry Creditors Account) নামে দুইটি পৃথক হিসাব খোলা যায়।* সেই অবস্থায় সমগ্র General Ledger-এ লিপিবদ্ধ যাবতীয় হিসাবগুলির Balance লইয়া একটি সামগ্রিক Trial Balance প্রস্তুত করা যায়। হিসাব-রক্ষণের এই উভয় পদ্ধতিকে **Sectional Balancing Ledger পদ্ধতি** বলা হয়।

---

* বস্তুতঃ, Debtors' Ledger ও Creditors' Ledger-কে বিবরণী বই রূপে প্রয়োগ করার রীতিই বাস্তবক্ষেত্রে বিশেষ প্রচলিত এবং Sectional Balancing System বলিতে প্রধানতঃ ইহাকেই বুঝায়।

Entries for Sectional Balancing (উপশাখা-জেরকরণ সংক্রান্ত দাখিলা): যেক্ষেত্রে Debtors' Ledger, Creditors' Ledger ও General Ledger-কে **তকরারি দাখিলা পদ্ধতির অঙ্গ (Part of Double Entry system)** রূপে রাখা হয়, সেই ক্ষেত্রে তকরারি দাখিলার সাধারণ ডেবিট-ক্রেডিটের নিয়ম অনুসারেই বিভিন্ন হিসাবগুলিতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়। এরূপ ক্ষেত্রে উপরোক্ত লেজারগুলির অন্তর্ভুক্ত বিভিন্ন হিসাবের জেরগুলি লইয়া Trial Balance প্রস্তুত করিতে হইবে।

কিন্তু যে ক্ষেত্রে Debtors' Ledger ও Creditors' Ledger-কে **বিবরণী বই (Memorandum Books)** রূপে রাখা হয়, সে ক্ষেত্রে নিম্নোক্তভাবে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

Debtors' Ledger ও Creditors' Ledger-এর বিভিন্ন ব্যক্তিক হিসাবগুলিকে ইতিপূর্বে আলোচিত (588-589 পৃষ্ঠা) সাধারণ নিয়মে দৈনন্দিন হিসাবে লিখিতে হইবে। General Ledger-এর মধ্যেও উপরোক্ত (3)-নম্বরে (589 পৃষ্ঠা) বর্ণিত হিসাবগুলিই অন্তর্ভুক্ত থাকিবে; কিন্তু উক্ত লেজারে Total Debtors' Account (দেনাদারগণের মোট হিসাব) ও Total Creditors' Account* (পাওনাদারগণের মোট হিসাব) নামে দুইটি অতিরিক্ত হিসাব-ও খুলিতে হইবে। তৎপরে যে সকল খরিদ্দারগণের নিকট ধারে পণ্য বিক্রয় করা হয় ও যে সকল সরবরাহকারিগণ হইতে ধারে পণ্য ক্রয় করা হয়, তাহাদের সহিত সম্পাদিত বিভিন্ন লেনদেনগুলির মোট অঙ্ক সপ্তাহ, পক্ষ, বা মাস প্রভৃতি নির্দিষ্টকালের শেষে উক্ত Total Accounts দুইটিতে নিম্নলিখিতভাবে অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে:

Total Debtors' Account (দেনাদারগণের মোট হিসাব): নির্দিষ্ট কালের শেষে ইহাতে Credit Sales ও Bills Receivable Dishonoured প্রভৃতির মোট অঙ্ক ডেবিট করিতে হইবে এবং Cash Received from Customers, Returns Inward, Discount Allowed ও Bad Debts প্রভৃতির মোট অঙ্ক ক্রেডিট করিতে হইবে।

Total Creditors' Account (পাওনাদারগণের মোট হিসাব): নির্দিষ্ট কালের শেষে ইহাতে Credit Purchase ও Bills Payable Dishonoured প্রভৃতির মোট অঙ্ক ক্রেডিট করিতে হইবে এবং Cash Paid, Cheques Issued, Bills Payable accepted by us, Returns Outward, Discount Received, প্রভৃতির মোট অঙ্ক ডেবিট করিতে হইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, নির্দিষ্ট কালের শেষে উপরোক্ত Total Debtors' Account-এর Balance-টি Debtors' Ledger-এর অন্তর্ভুক্ত বিভিন্ন ব্যক্তিক হিসাবগুলির জেরের সমষ্টির সমান হইবে। অনুরূপভাবে, Total Creditors' Account-এর Balance ও Creditors' Ledger-এ লিপিবদ্ধ বিভিন্ন ব্যক্তিক হিসাবগুলির জেরের সমষ্টিও একই হইবে। ইহার অন্যথা হইলে হিসাবের বইগুলিতে কোথাও ভুল আছে বলিয়া জানিতে হইবে। বলা বাহুল্য, এরূপ ক্ষেত্রে শুধুমাত্র General Ledger-এর জেরগুলি লইয়া Trial Balance প্রস্তুত করিতে হয়।

---

* উক্ত Total Account-গুলিকে Control Account নামেও অভিহিত করা হয়।

Illustration 182 : The following are the balances extracted from the books of Ghosh & Co. at the beginning of 1st January, 1970 :

Stock Rs. 5,100, Cash Rs. 6,000, Sundry Debtors Rs. 3,400 (*P* Rs. 1,500, *Q* Rs. 1,900), Sundry Creditors Rs. 2,000 (*M* Rs. 1,200, *N* Rs. 800), Capital Rs. 12,500.

The following are the transactions of the firm for the month of January, 1970 :

Date	Name of Parties	Credit Sales	Credit Purchases	Cash Received	Cash Paid	Discount Allowed
1970		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Jan. 2	*P*	300	—	200	—	10
15	*Q*	690	—	400	—	—
20	*M*	—	1,300	—	560	—
25	*R*	870	—	655	—	7
31	*N*	—	245	—	20	—
	Total	1,860	1,545	1,255	580	17

Show the postings of the above items in the Debtors' Ledger, Creditors' Ledger and General Ledger which are kept by the firm under the Sectional Balancing System. While posting the items into the different ledgers you are to consider each of the following cases also :

(a) Where the Debtors' Ledger and the Creditors' Ledger are **part of the Double Entry System ;** and

(b) Where the Debtors' Ledger and the Creditors' Ledger are kept as **Memorandum Books** only.

Finally draw the related Trial Balance as at 31st January, 1970.

[ঘোষ অ্যাণ্ড কোং-এর বই হইতে 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখের প্রারম্ভে নিম্নলিখিত জেরগুলি উদ্ধৃত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 1970 সালের জানুয়ারী মাসে ফার্মটির লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ফার্ম কর্তৃক হিসাবের বইগুলি উপশাখী-জের পদ্ধতিতে রাখা হয়; উপরোক্ত বিষয়গুলি দেনাদারগণের খতিয়ান, পাওনাদারগণের খতিয়ান ও সাধারণ খতিয়ানে কিভাবে তুলিতে হইবে তাহা দেখাও। উক্ত বিষয়গুলিকে বিভিন্ন খতিয়ানে তুলিবার সময় নিম্নোক্ত প্রত্যেকটি পরিস্থিতিও বিবেচনা করিতে হইবে : (*i*) যেক্ষেত্রে দেনাদারগণের খতিয়ান ও পাওনাদারগণের খতিয়ান তকরারি দাখিলা পদ্ধতির অঙ্গরূপে ব্যবহৃত হয়; এবং (*ii*) যেক্ষেত্রে দেনাদারগণের খতিয়ান ও পাওনাদারগণের খতিয়ান মাত্র বিবরণী বই রূপে রাখা হয়। সর্বশেষে 31শে জানুয়ারী, 1970 তারিখে সংশ্লিষ্ট রেওয়া মিল অঙ্কন কর।]

Solution :

(a) Where Debtors' Ledger and Creditors' Ledger are 'Part of the Double Entry System' :

In the Debtors' Ledger

1 *Dr.* *P* ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	1,500	Jan. 2	By Cash A/c	200
2	,, Sales A/c	300	2	,, Disc. Allowed A/c	10
			31	,, Balance c/d	1,590
		1,800			1,800
Feb. 1	To Balance b/d	1,590			

2 *Dr.* *Q* ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		1,900	Jan. 15	By Cash A/c		400
15	,, Sales A/c		690	31	,, Balance c/d		2,190
			2,590				2,590
Feb. 1	To Balance b/d		2,190				

3 *Dr.* *R* ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 25	To Sales A/c		870	Jan. 25	By Cash A/c		655
				25	,, Disc. Allowed A/c		7
				31	,, Balance c/d		208
			870				870
Feb. 1	To Balance b/d		208				

In the Creditors' Ledger

1 *Dr.* *M* ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 20	To Cash A/c		560	Jan. 1	By Balance b/d		1,200
31	,, Balance c/d		1,940	20	,, Purchases A/c		1,300
			2,500				2,500
				Feb. 1	By Balance b/d		1,940

2 *Dr.* *N* ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 31	To Cash A/c		20	Jan. 1	By Balance b/d		800
31	,, Balance c/d		1,025	31	,. Purchases A/c		245
			1,045				1,045
				Feb. 1	By Balance b/d		1,025

IN THE GENERAL LEDGER

1 *Dr.* CASH ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		6,000	Jan. 20	By M A/c		560
2	,, P A/c		200	31	,, N A/c		20
15	,, Q A/c		400	31	,, Balance c/d		6,675
25	,, R A/c		655				
			7,255				7,255
Feb. 1	To Balance b/d		6,675				

2 *Dr.* CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
				Jan. 1	By Balance b/d		12,500

3 *Dr.* STOCK ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		5,100				

4 *Dr.* DISCOUNT ALLOWED ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 2	To P A/c		10				
25	,, R A/c		7				
			17				

5 *Dr.* PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.				Rs.
Jan. 20	To M A/c		1,300				
31	,, N A/c		245				
			1,545				

6 *Dr.* SALES ACCOUNT *Cr.*

				1970			Rs.
				Jan. 2	By P A/c		300
				15	,, Q A/c		690
				25	,, R A/c		870
							1,860

Dr. **TRIAL BALANCE AS AT 31ST JANUARY, 1970** Cr.

	Rs.		Rs.
Cash Account	6,675	Capital Account	12,500
Stock Account	5,100	Sales Account	1,860
Discount Allowed Account	17	Creditors' Ledger : M	1,940
Purchase Account	1,545	N	1,025
Debtors' Ledger : P	1,590		
Q	2,190		
R	208		
	17,325		17,325

(*b*) ***Where the Debtors' Ledger and the Creditors' Ledger are 'Memorandum Books' only.****

IN THE DEBTORS' LEDGER

(1) *P* Account, (2) *Q* Account এবং (3) *R* Account-কে উপরোক্ত (*a*)-তে প্রদর্শিত (591-592 পৃঃ) হিসাবগুলির মতোই প্রস্তুত করিতে হইবে। তৎপরে নিম্নলিখিতভাবে Debtors' Ledger-এর অন্তর্ভুক্ত ব্যক্তিক হিসাবগুলির জেরের তালিকা প্রস্তুত করিতে হইবে :

		টাকা
List of Debtors' Balances :	*P*	1,590
	Q	2,190
	R	208
	মোট	3,988

IN THE CREDITORS' LEDGER

(1) *M* Account এবং (2) *N* Account-কে উপরোক্ত (*a*)-তে প্রদর্শিত (592 পৃঃ) হিসাবগুলির মতোই প্রস্তুত করিতে হইবে। তৎপরে নিম্নলিখিতভাবে Creditors Ledger-এর অন্তর্ভুক্ত ব্যক্তিক হিসাবগুলির জেরের তালিকা প্রস্তুত করিতে হইবে :

		টাকা
List of Creditors' Balances :	*M*	1,940
	N	1,025
	মোট	2,965

IN THE GENERAL LEDGER

(1) Cash Account, (2) Capital Account, (3) Stock Account, (4) Discount Allowed Account, (5) Purchases Account এবং (6) Sales Account-কে উপরোক্ত (a)-তে প্রদর্শিত (593 পৃঃ) হিসাবগুলির মতোই প্রস্তুত করিতে হইবে। কিন্তু General Ledger-এর এই সকল হিসাবগুলির সহিত নিম্নলিখিত অতিরিক্ত হিসাব দুইটিও খুলিতে হইবে :

* ব্যবহারিক ক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটিই বিশেষ প্রচলিত ; বস্তুতঃ 'Sectional Balancing System' বলিতে প্রধানতঃ এই পদ্ধতিটিকেই বুঝায়।

7 *Dr.* TOTAL DEBTORS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d		3,400	Jan. 31	By Cash		1,255
31	" Sales		1,860	31	" Disc. Allowed		17
				31	" Balance c/d		3,988
			5,260				5,260
Feb. 1	To Balance b/d		3,988				

8 *Dr.* TOTAL CREDITORS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 31	To Cash		580	Jan. 1	By Balance b/d		2,000
31	" Balance b/d		2,965	31	" Purchases		1,545
			3,545				3,545
				Feb. 1	By Balance b/d		2,965

TRIAL BALANCE OF THE GENERAL LEDGER AS AT 31ST JANUARY, 1970

Dr. *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
Cash Account	6,675	Capital Account	12,500
Stock Account	5,100	Sales Account	1,860
Discount Allowed Account	17	Total Creditors' Account	2,965
Purchases Account	1,545		
Total Debtors Account	3,988		
	17,325		17,325

Definition of Self-Balancing System (স্বয়ং-জের পদ্ধতির সংজ্ঞা) ঃ উপরোক্ত Sectional balancing পদ্ধতির প্রধান অসুবিধা এই যে, যদি Trial Balance না মিলে তাহা হইলে হিসাবে এক বা একাধিক ভুলের অস্তিত্ব সম্বন্ধে নিশ্চিত হওয়া গেলেও উক্ত ভুল বা **ভুলগুলি (Errors)** বিভক্ত Ledger-গুলির কোন্‌টিতে বিদ্যমান, তাহা নির্ণয় করা প্রচুর শ্রম ও সময় সাপেক্ষ। এমতাবস্থায়, প্রত্যেক বিভক্ত Ledger-এর জন্য পৃথক পৃথক Trial Balance প্রস্তুত করিয়া এই অসুবিধা দূর করিবার ব্যবস্থা অবলম্বন করা যায়। যে Sectional Balancing Ledger পদ্ধতিতে প্রত্যেক বিভক্ত Ledger-এর জন্য পৃথকভাবে Trial Balance প্রস্তুত করা যায়, উহাকে Self-Balancing Ledger পদ্ধতি নামে অভিহিত করা যায়। অন্যভাবে বলিতে গেলে, বৃহদায়তন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের অসংখ্য লেনদেন সুবিধাজনকভাবে Ledger-এ লিপিবদ্ধ করিবার জন্য Ledger-কে

বিভিন্ন ভাগে (প্রধানতঃ Debtors' Ledger, Creditors' Ledger ও General Ledger নামে তিনটি লেজারে) বিভক্ত করা হয় এবং এইরূপ বিভক্ত Ledger-এর প্রত্যেকটিতে Adjustment Account নামে অতিরিক্ত হিসাব খোলা হয়। ফলে এই সকল বিভক্ত Ledger-এর প্রত্যেকটির জন্য পৃথক Trial Balance (রেওয়া মিল) প্রস্তুত করা সম্ভব হয়। যে Sectional Balancing Ledger পদ্ধতিতে প্রত্যেক বিভক্ত Ledger-এর জন্য পৃথক পৃথক Trial Balance প্রস্তুত করা যায়, উহাকে **Self-Balancing System** বা **স্বয়ং-জের খতিয়ান পদ্ধতি** বলা হয়।

Difference between Sectional Balancing Ledger and Self-Balancing Ledger (উপশাখা-জের খতিয়ান ও স্বয়ং-জের খতিয়ানের মধ্যে পার্থক্য)—উপরের আলোচনা হইতে Sectional Balancing ও Self-Balancing পদ্ধতির মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্য-গুলি লক্ষ্য করা যায়ঃ

(1) Self-Balancing Ledger পদ্ধতি Sectional Balancing পদ্ধতির-ই একটি শাখামাত্র। অবশ্য Sectional Balancing-এর অন্যান্য শাখা অপেক্ষা এই শাখাটি বিশেষ উন্নত এবং গুরুত্বপূর্ণ।

(2) Sectional Balancing Ledger পদ্ধতির প্রচলন না করিয়া কোন Ledger-কে Self-Balancing করা সম্ভব নহে ; কিন্তু Self-Balancing Ledger পদ্ধতির প্রচলন না করিয়াও Ledger-কে Sectional Balancing করা সম্ভব হয়।

কিন্তু ব্যবহারিক ক্ষেত্রে আমরা Sectional Balancing Ledger এবং Self-Balancing Ledger নাম দুইটির প্রয়োগ-বিষয়ে কোন পার্থক্য বিচার করি না ; সাধারণতঃ উহাদিগকে আমরা একই অর্থে ব্যবহার করিয়া থাকি।

Advantages of Sectional Balancing and Self-Balancing Ledger System (উপশাখা-জের এবং স্বয়ং-জের খতিয়ান পদ্ধতির সুবিধা)—উপরের আলোচনা হইতে Sectional Balancing এবং Self-Balancing পদ্ধতির নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি** লক্ষ্য করা যায়ঃ

(1) Self-Balancing পদ্ধতিতে প্রত্যেক বিভক্ত Ledger-এর জন্য পৃথক পৃথক **Trial Balance** প্রস্তুত করা যায়।

(2) সাধারণতঃ, যদি Trial Balance হইতে হিসাবের মধ্যে কোন **ভুলের অস্তিত্ব** প্রকাশ পায়, তাহা হইলে, উহার সঠিক অবস্থান নিরূপণ করিবার জন্য প্রচুর পরিশ্রমের প্রয়োজন হইতে পারে। কিন্তু Self-Balancing পদ্ধতিতে এইরূপ অযথা পরিশ্রমের হাত হইতে নিষ্কৃতি পাওয়া যায়। কারণ, বিভক্ত Ledger-গুলির মধ্যে যেটির Trial Balance মিলিবে না, শুধুমাত্র সেই Ledger-টির মধ্যেই অনুসন্ধান কার্য চালাইলে সহজেই ঈপ্সিত ভুলের সন্ধান

পাওয়া যাইতে পারে; নির্ভুল অন্য Ledger-গুলিতে ভুলের জন্য বৃথা অনুসন্ধান করিয়া অযথা হয়রান হইতে হয় না।

(3) Self-Balancing পদ্ধতিতে **Final Accounts দ্রুত প্রস্তুত** করা সম্ভব; কারণ, General Ledger-এর Trial Balance মিলিয়া গেলেই Final Account প্রস্তুত করিবার কাজে প্রবৃত্ত হওয়া যায়; Debtors' Ledger বা Creditors' Ledger-এর Trial Balance-গুলির জন্য অপেক্ষা করিতে হয় না।

(4) প্রয়োজনমতো **মধ্যকালীন হিসাব** (Interim Accounts) প্রস্তুত করিতে হইলেও Self-Balancing পদ্ধতি বিশেষ সুবিধাজনক। কারণ, Debtors' Ledger ও Creditors' Ledger-এর বিভিন্ন ব্যক্তিক হিসাব বন্ধ না করিয়া General Ledger-এর সাহায্যেই প্রয়োজনীয় মধ্যকালীন হিসাব প্রস্তুত করা যায়।

(5) Self-Balancing পদ্ধতি কর্মচারীদের দ্বারা সংঘটিত হিসাব-সংক্রান্ত ভুল-ত্রুটি বা জাল-জুয়াচুরি প্রভৃতি নিরোধ করিবার একটি উৎকৃষ্ট ব্যবস্থা। অধিকন্তু কোন বিভক্ত Ledger-এর Trial Balance না মিলিলে, সেই Ledger-টি যে কর্মচারীর তত্ত্বাবধানে থাকে, তাহাকে Trial Balance-এর মাধ্যমে আবিষ্কৃত **ভুলের জন্য দায়ী করা** যায়।

(6) General Ledger-এর শেষভাগে লিপিবদ্ধ Debtors' Ledger Adjustment Account এবং Creditors' Ledger Adjustment Account-এর জের টানিয়া প্রতিষ্ঠানের পরিচালকবর্গ ব্যবসায়-সংক্রান্ত **দেনা-পাওনার পরিমাণ** সম্পর্কে সর্বদাই ওয়াকিবহাল থাকিতে পারেন এবং প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা অবলম্বন করিতে পারেন।

(7) Self-Balancing পদ্ধতিতে Ledger-কে বিভিন্ন ভাগে ও উপবিভাগে বিভক্ত করা যায় বলিয়া বিভিন্ন কর্মচারীর মধ্যে Ledger-সংক্রান্ত **কাজ বণ্টন** করিয়া দেওয়া যায়। ফলে, Posting (দাখিলা), Balancing (জের-টানা) প্রভৃতি লেজার-সংক্রান্ত কার্যাবলী সুষ্ঠুভাবে দ্রুত সম্পাদন করা যায়। অধিকন্তু, প্রয়োজনবোধে গুরুত্বপূর্ণ General Ledger-টি দায়িত্বশীল হিসাব-রক্ষকের তত্ত্বাবধানে রাখিয়া বহুল লেনদেনযুক্ত Debtors' এবং Creditors' Ledger-গুলির দায়িত্ব নিম্নপদস্থ কর্মচারীদের উপর অর্পণ করা যায়।

Self-Balancing পদ্ধতির বিভিন্ন সুবিধা থাকা সত্ত্বেও ইহার একটি প্রধান **অসুবিধা (Disadvantage)** এই যে, সাধারণ Trial Balance-এ যে-সকল ত্রুটি লক্ষ্য করা যায়, Self-Balancing পদ্ধতিতে প্রস্তুত Trial Balance-গুলিতেও সেই সকল ত্রুটি বিদ্যমান থাকিতে পারে; যথা, সাধারণ Trial Balance যেরূপ Errors of Omission, Errors of Commission, Errors of Misposting, Errors of Principles এবং Compensating Errors প্রভৃতি প্রকাশ করিতে পারে না, Self-Balancing পদ্ধতিতে প্রস্তুত পৃথক পৃথক Trial Balance-গুলি মিলিয়া গেলেও হিসাবের বইতে উক্ত ভুলগুলি থাকিয়া যাইতে পারে।

How Ledgers are made Self-Balancing (স্বয়ং-জের খতিয়ান প্রস্তুত করিবার প্রণালী)—Sectional Balancing Ledger পদ্ধতিতে ব্যবহৃত প্রত্যেক বিভক্ত Ledger-কে Self-Balancing Ledger-এ পরিণত করিবার জন্য নিম্নলিখিত পদ্ধতি অবলম্বন করিতে হয় :

(ক) Debtors' Ledger-এর শেষভাগে General Ledger Adjustment Account নামে একটি অতিরিক্ত হিসাব খুলিতে হয় ;

(খ) Creditors' Ledger-এর শেষভাগেও General Ledger Adjustment Account নামে একটি অতিরিক্ত হিসাব খুলিতে হয় ; এবং

(গ) General Ledger-এর শেষভাগেও Debtors' Ledger Adjustment Account এবং Creditors' Ledger Adjustment Account নামে দুইটি অতিরিক্ত হিসাব খুলিতে হয়।

এই সকল Adjustment Account-গুলিকে **Total Accounts*** (মোট হিসাব) বা **Control Accounts** (নিয়ন্ত্রণ হিসাব) নামেও অভিহিত করা হয় ; যথা, Total Debtors' Account, Total Creditors' Account, Debtors' Ledger Control Account, Creditors' Ledger Control Account প্রভৃতি। বস্তুতঃ, প্রত্যেক বিভক্ত Ledger-এর শেষভাগে যে Adjustment Account থাকে উহা সংশ্লিষ্ট Ledger-এর হিসাবগুলিতে লিপিবদ্ধ বিভিন্ন লেনদেনগুলির সংক্ষিপ্তসার (Epitome) মাত্র।

বিভক্ত Ledger-গুলিকে Self-Balancing Ledger-এ পরিণত করিবার জন্য ব্যবসায়িক লেনদেনগুলির সাধারণ (Usual) entry ছাড়াও Adjustment Account-গুলির মাধ্যমে উহাদের জন্য অতিরিক্ত কতকগুলি entry লিপিবদ্ধ করিতে হয়। এইরূপ অতিরিক্ত entry-কে **Self-Balancing Entry** বা **স্বয়ং-জের দাখিলা** বলা হয়।

I. How to Self-Balance Debtors' Ledger (দেনাদারদের খতিয়ানকে স্বয়ং-জের খতিয়ানে পরিণত করিবার প্রণালী)—নিম্নলিখিত Journal entry-গুলির দ্বারা সাধারণ Debtors' Ledger-কে Self-Balancing Ledger-এ রূপান্তরিত করা যায় :

(ক) মোট Opening Balance-এর জন্য :

Debtors' Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Debtors' Ledger)

---

* যেখানে Debtor-গণের ও Creditor-গণের বিভক্ত খাতাগুলিকে বিবরণী বই (Memorandum Book)-রূপে ব্যবহার করা হয়, সেইক্ষেত্রে General Ledger-এ Debtor ও Creditor-গণের যে মোট হিসাব রাখা হয়, কেবলমাত্র সেই হিসাবগুলির জন্য কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Total Account বা Control Account নাম ব্যবহার করিয়া থাকেন।

(খ) মোট Credit Sales-এর জন্য :

Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger) ... Dr.
  To General Ledger Adjustment A/c (in Debtor's Ledger)

(গ) Debtor-দের নিকট হইতে প্রাপ্ত মোট নগদ টাকার জন্য :

General Ledger Adjustment A/c (in Debtors' Ledger) ... Dr.
  To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)

(ঘ) Bills Receivable-এর জন্য :

General Ledger Adjustment A/c (in Debtors' Ledger) ... Dr.
  To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)

(ঙ) মোট Returns Inwards-এর জন্য :

General Ledger Adjustment A/c (in Debtors' Ledger) ... Dr.
  To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)

(চ) Bad Debts-এর জন্য :

General Ledger Adjustment A/c (in Debtors' Ledger) ... Dr.
  To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)

(ছ) Dishonoured Bills Receivable-এর জন্য :

Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger) ... Dr.
  To General Ledger Adjustment A/c (in Debtors' Ledger)

(জ) খরিদ্দারগণকে প্রদত্ত Discount এবং Allowance-এর জন্য :

General Ledger Adjustment A/c (in Debtors' Ledger) ... Dr.
  To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত Journal entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার পরে Debtors' Ledger-এর জন্য পৃথকভাবে একটি Trial Balance প্রস্তুত করা সম্ভব হইবে।

(2) Self-Balancing entry-গুলি সুবিধাজনকভাবে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য প্রয়োজনবোধে Debtors' Ledger-এর সহিত সম্পর্কযুক্ত বিভিন্ন Day Book-এ—বিশেষ

করিয়া Sales Day Book, Returns Inwards Book এবং Cash Book-এ বিভিন্ন বিশ্লেষণ ঘর (Analysis column) যুক্ত করিতে হয়।

(3) এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, Self-Balancing-সংক্রান্ত Journal entry-গুলি সাধারণতঃ কোন নির্দিষ্ট কালের শেষে (যথা, সপ্তাহ, পক্ষ, মাস প্রভৃতির শেষে) হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ পরীক্ষার্থিগণ Self-Balancing-সংক্রান্ত entry-গুলি শুদ্ধভাবে Journal-এ লিপিবদ্ধ করিবার জন্য নিম্নলিখিত **সূত্র** মনে রাখিবে ঃ

প্রতিটি লেনদেনের দ্বারা যে দুইটি Account প্রভাবিত হয়, উহা কোন্ Ledger-এর অন্তর্ভুক্ত তাহা প্রথমে নির্ণয় করিতে হইবে; তৎপরে ঐ Ledger-এর নামের সহিত 'Adjustment Account' শব্দগুলি যুক্ত করিলেই Self-Balancing Entry শুদ্ধভাবে লেখা হইবে। যথা, রামের নিকট ধারে পণ্য বিক্রয় করা হইলে, Journal-এ নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করা হইয়া থাকে ঃ

Ram Account	Dr.
To Sales Account	

এখানে Ram Account-টি Debtors' Ledger-এ এবং Sales Account-টি General Ledger-এ থাকে। সুতরাং উপরোক্ত লেনদেনটির জন্য Journal-এ নিম্নলিখিত Self-Balancing Entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ঃ

Debtors' Ledger Adjustment Account	Dr.
To General Ledger Adjustment Account	

Illustration 183 : B. Patnaik & Co., maintain their ledgers under Self-Balancing System. From the following particulars, prepare the Adjustment Accounts as they would appear in the Debtors' Ledger and the General Ledger of the firm together with the Self-Balancing Journal entries in respect of the same.

	Rs.
Balance of Sundry Debtors'—January 1, 1971	32,000
Transactions for the month of January 1, 1971	
Credit Sales	19,600
Received Cash from Debtors	15,600
Allowed them discount	400
Received Bills Receivable	6,000
Returns Inwards	1,750
Rebates allowed to Debtors	550
Bad Debts	900
Bills Receivable dishonoured	750

[বি. পট্টনায়ক অ্যাণ্ড কোং তাহাদের লেজারগুলি স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে রাখিয়া থাকে। ফার্মের দেনাদারগণের খতিয়ানে ও সাধারণ খতিয়ানে যে মিল করণ হিসাবগুলি দেখানো হইবে, নিম্নলিখিত বিষয়গুলি হইতে সেইগুলি প্রস্তুত কর এবং জাবেদায় এতৎসম্পর্কীয় স্বয়ং-জের দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর ঃ.........(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)]

Solution :

IN B. PATNAIK & CO.'s BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Jan. 31	Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) To General Ledger Adjustment Account (in D. L.) Opening Debtors' Balances.	Dr.		32,000	32,000
31	Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) To General Ledger Adjustment Account (in D. L.) Total credit sales for the month as per Sales Day Book.	Dr.		19,600	19,600
31	General Ledger Adjustment Account (in D. L.) To Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) Total Cash received from Debtors as per Cash Book.	Dr.		15,600	15,600
31	General Ledger Adjustment Account (in D. L.) To Debtors' Ledger Adjustment Account (in G.L.) Total Discount allowed to customers as per Discount column of the Cash Book.	Dr.		400	400
31	General Ledger Adjustment Account (in D. L.) To Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) Total Bills Receivable for the month.	Dr.		6,000	6,000
31	General Ledger Adjustment Account (in D. L.) To Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) Total Returns Inwards for the month as per Returns Inwards Book.	Dr.		1,750	1,750
31	General Ledger Adjustment Account (in D. L.) To Debtors' Ledger Adjustment Account in G. L.) Total Rebates allowed to customers during the month.	Dr.		550	550
31	General Ledger Adjustment Account (in D. L.) To Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) Bad Debts written off during the month.	Dr.		900	900
31	Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) To General Ledger Adjustment Account (in D. L.) Bills Receivable dishonoured during the month.	Dr.		750	750

IN THE DEBTORS' LEDGER

Dr. GENERAL LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 31	To D. L. Adjustment A/c : (in G. L.)			Jan. 31	By D. L. Adjustment A/c : (in G. L.)		
	Cash		15,600		Opening Balance		32,000
	Discount		400		Sales		19,600
	Bills Receivable		6,000		B/R dishonoured		750
	Returns Inwards		1,750				
	Rebates		550				
	Bad Debts		900				
31	„ Balance c/d		27,150				
			52,350				52,350
				Feb. 1	By Balance b/d		27,150

IN THE GENERAL LEDGER

Dr. DEBTORS' LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 31	To G. L. Adjustment A/c : (in D.L.)			Jan. 31	By G. L. Adjustment A/c : (in D. L.)		
	Opening Balance		32,000		Cash		15,600
	Sales		19,600		Discount		400
	Bills Receivable dishonoured		750		Bills Receivable		6,000
					Returns Inwards		1,750
					Rebates		550
					Bad Debts		900
				31	„ Balance c/d		27,150
			52,350				52,350
Feb. 1	Balance b/d		27,150				

মন্তব্য ঃ উপরোক্ত সমাধানে General Ledger-কে সংক্ষেপে G. L. এবং Debtors' Ledger-কে সংক্ষেপে D. L. লেখা হইয়াছে।

II. **How to Self-Balance Creditors' Ledger (পাওনাদারগণের খতিয়ানকে স্বয়ং-জের খতিয়ানে পরিণত করিবার পদ্ধতি)**—নিম্নলিখিত অতিরিক্ত entry-গুলি Journal-এ লিপিবদ্ধ করিয়া Creditors' Ledger-কে Self-Balancing Ledger-এ রূপান্তরিত করিতে হয় ঃ

(ক) মোট Opening Balance-এর জন্য ঃ

General Ledger Adjustment A/c (in Creditors' Ledger) Dr.

To Creditors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)

(খ) মোট Credit Purchase-এর জন্য :

General Ledger Adjustment A/c Dr.
(in Creditors' Ledger)
To Creditors' Ledger Adjustment A/c
(in General Ledger)

(গ) Creditor-গণকে প্রদত্ত মোট নগদ টাকার জন্য :

Creditors' Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Creditors' Ledger)

(ঘ) মোট স্বীকৃত Bills Payable এর জন্য :

Creditors' Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Creditors' Ledger)

(ঙ) মোট Returns Outwards-এর জন্য :

Creditors' Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Creditors' Ledger)

(চ) Dishonoured Bills Payable-এর জন্য :

General Ledger Adjustment A/c Dr.
(in Creditors' Ledger)
To Creditors' Ledger Adjustment A/c
(in General Ledger)

(ছ) পাওনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত মোট Discount এবং Allowance-এর জন্য :

Creditors' Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Creditors' Ledger)

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত Journal entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার পরে Creditors' Ledger-এর জন্য পৃথকভাবে একটি Trial Balance প্রস্তুত করা সম্ভব হয়।

(2) Self-Balancing Entry-গুলি সুবিধাজনকভাবে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য প্রয়োজনবোধে Creditors' Ledger-এর সহিত সম্পর্কযুক্ত বিভিন্ন Day Book-এ—বিশেষ করিয়া Purchases Day Book, Returns Outwards Book এবং Cash Book-এ বিভিন্ন বিশ্লেষক ঘর (Analysis Column) যুক্ত করিতে হয়।

(3) Self-Balancing-সংক্রান্ত Journal entry-গুলি সাধারণতঃ কোন নির্দিষ্টকালের শেষে (যথা, সপ্তাহ, পক্ষ, মাস প্রভৃতির শেষে) হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : Debtors' Ledger-সংক্রান্ত লেনদেনের Self-Balancing Entry লিপিবদ্ধ করিবার জন্য 600 পৃষ্ঠায় 'পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য' শীর্ষক আলোচনায় যে **সূত্রের** কথা বলা হইয়াছে, তাহা উপরোক্ত Creditors' Ledger-এর Self-Balancing Entry-র ক্ষেত্রেও প্রয়োজ্য হইবে।

Illustration 184 : B. Patnaik & Co. maintain their Ledger under Self-Balancing System. From the following particulars, prepare the Adjustment Accounts as they would appear in the Creditors' Ledger and the General Ledger of the firm together with the Self-Balancing Journal entries in respect of the same :

	Rs.
Balance of Sundry Creditors, January 1,1971	37,000
Transactions for the month of January, 1971	
Credit Purchases	9,000
Paid to Creditors by cheques	19,750
Discount allowed by them	650
Accepted Bills Payable	3,000
Returns Outwards	1,200
Rebates received from Creditors	300

[বি. পটনায়ক অ্যাণ্ড কোং তাহাদের লেজারসমূহ স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে রাখিয়া থাকে। ফার্মের পাওনাদার-গণের খতিয়ানে ও সাধারণ খতিয়ানে যে মিলকরণ-হিসাবগুলি দেখানো হইবে, নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে সেইগুলি প্রস্তুত কর এবং জাবেদায় এতৎসম্পর্কীয় স্বয়ং-জের দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

IN B. PATNAIK & CO.'s BOOKS

JOURNAL

			Dr.	*Cr.*
1971			*Rs.*	*Rs.*
Jan. 31	General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) Dr. To Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) For Opening Creditors' Balances.		37,000	37.000
31	General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) Dr. To Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) Total Credit purchases for the month as per Purchases Day Book.		9,000	9,000
31	Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) Dr. To General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) Total payments to Creditors by Cheques.		19,750	19,750
31	Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) Dr. To General Ledger Adjustment A/c (in C. L,) Discount earned from Creditors as per Discount column of the Cash Book.		650	650
31	Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) Dr. To General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) Total Bills Payable accepted for the month.		3.000	3,000
31	Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L,) Dr. To General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) Returns Outwards for the month as per Returns Outwards Book.		1,200	1,200
31	Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L,) Dr. To General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) Rebates received from the Creditors.		300	300

IN THE CREDITORS' LEDGER

Dr. **General Ledger Adjustment Account** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Jan. 31	To C. L. Adjustment A/c : (in G. L.)		Jan. 31	By C. L. Adjustment A/c : (in G. L.)	
	Opening Balance	37,000		Bank	19,750
	Purchases	9,000		Discount	650
				Bills Payable	3,000
				Returns Outwards	1,200
				Rebates	300
			31	,, Balance c/d	21,100
		46,000			46,000
Feb, 1	To Balance b/d	21,100			

IN THE GENERAL LEDGER

Dr. **Creditors' Ledger Adjustment Account** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Jan. 31	To G. L. Adjustment A/c (in C. L.)		Jan. 31	By G. L. Adjustment A/c (in C. L.)	
	Bank	19,750		Opening Balance	37,000
	Discount	650		Purchases	9,000
	Bills Payable	3,000			
	Returns Outwards	1,200			
	Rebates	300			
31	,, Balance c/d	21,100			
		46,000			46,000
			Feb. 1	By Balance b/d	21,100

মন্তব্য : উপরোক্ত সমাধানে General Ledger-কে সংক্ষেপে G. L. এবং Creditors' Ledger-কে সংক্ষেপে C. L. নামে লেখা হইয়াছে।

III. How to Self-Balance General Ledger (সাধারণ খতিয়ানকে স্বয়ং-জের খতিয়ানে পরিণত করিবার প্রণালী)—General Ledger-কে Self-Balancing Ledger-এ পরিণত করিবার জন্য Journal-এ কোন অতিরিক্ত entry লিপিবদ্ধ করিতে হয় না। Debtors' Ledger এবং Creditors' Ledger-কে Self-Balancing Ledger-এ পরিণত করিবার জন্য যে সকল Journal entry লিপিবদ্ধ করা হয়, উহাদের ফলেই General Ledger আপনা হইতেই Self-Balancing Ledger-এ পরিণত হয়।

Special Points regarding Self-Balancing (স্বয়ং-জের পদ্ধতি সম্পর্কে বিশেষ লক্ষণীয় বিষয়)—Self-Balancing entry-গুলি হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার সময় নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্পর্কে **সতর্কতা** অবলম্বন করিতে হইবে :

(ক) যে সকল লেনদেন Debtors' Ledger বা Creditors' Ledger-এর সহিত সম্পর্কযুক্ত নহে, সেইগুলির জন্য Journal-এ কোন Self-Balancing entry লিপিবদ্ধ

করিতে হয় না। যেমন, নগদ 30 টাকার Stationery খরিদ করা হইলে, Stationery Account-কে Debit এবং Cash Account-কে Credit করিতে হইবে ; এক্ষেত্রে Stationery Account এবং Cash Account উভয়-ই General Ledger-এর অন্তর্ভুক্ত বলিয়া এইরূপ লেনদেনের জন্য কোন Self-Balancing entry-র প্রয়োজন নাই।

(খ) ধারে পণ্য বিক্রয় বা ক্রয় করিবার জন্য যেসকল Debtors এবং Creditors-এর সৃষ্টি হয়, শুধু তাহাদের Personal Account-গুলিই যথাক্রমে Debtors' Ledger এবং Creditors' Ledger-এ লিপিবদ্ধ করিতে হয়। অন্যরূপ Debtor-এর (যথা, ধারে কোন Land, Furniture প্রভৃতি সম্পত্তি বিক্রয় করা হইলে যে Debtor-এর সৃষ্টি হয়) হিসাব Debtors' Ledger-এ লিপিবদ্ধ করা হয় না। সেইভাবে ধারে Stationery খরিদ করা হইলে, সেইজন্য যে Creditor-এর সৃষ্টি হয়, তাহার হিসাব-ও Creditors' Ledger-এর অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে না।

(গ) General Ledger-এর অন্তর্গত Debtors' Ledger Adjustment Account-এর Balance-টিকে ধারে পণ্য-ক্রয়কারী Debtor-দের হিসাবের জেরের মোট হিসাব (Total Debtors' Account) বলিয়া বিবেচনা করিতে হইবে। অনুরূপভাবে, General Ledger-এ যে Creditors' Ledger Adjustment Account দেখানো হয়, উহাকে ধারে পণ্য সরবরাহকারীদের পাওনা টাকার মোট হিসাব (Total Creditors' Account) বলিয়া গণ্য করিতে হইবে।

(ঘ) যদি একই ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট আমরা পণ্য বিক্রয় করি এবং তাহার নিকট হইতেই ধারে পণ্য ক্রয় করি, তাহা হইলে আমাদের ক্রেতারূপে উক্ত ব্যক্তির হিসাব Debtors' Ledger-এ এবং ধারে পণ্য সরবরাহকারীরূপে তাহার হিসাব পুনরায় Creditors' Ledger-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। একই ব্যক্তির সহিত লেনদেন হইলেও, লেনদেনের প্রকারভেদের জন্য এইরূপ দেনদেনগুলি দুইটি লেজারে পৃথকভাবে লিখিতে হইবে।

(ঙ) যদি Debtors' Ledger-এর অন্তর্গত কোন ব্যক্তিক হিসাবের Debit Balance-টি Creditors' Ledger-এর অন্তর্গত উক্ত ব্যক্তির হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার প্রয়োজন হয়, তাহা হইলে এইরূপ স্থানান্তরণ (Transfer) উক্ত Ledger দুইটির মধ্যে সরাসরি চলিতে পারে না— General Ledger-এর মাধ্যমে উহা সম্পাদন করিতে হইবে। যথা, Debtors' Ledger-এ P. Roy Account-এ 500 টাকা Debit Balance রহিয়াছে ; উহাকে Creditors' Ledger-এ P. Roy Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। নিম্নলিখিত Journal entry-গুলির দ্বারা এইরূপ স্থানান্তরণকে (Transfer) হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(1) সাধারণ দাখিলা (Usual entry) :

		Rs.	*Rs.*
P. Roy A/c (in Creditors' Ledger)	Dr.	500	
To P. Roy A/c (in Debtors' Ledger)			500
Being the transfer of balance of P. Roy Account from the Debtors' Ledger to the Creditors' Ledger.			

(2) স্বয়ং-জের করিবার জন্য দাখিলা (Entry for Self-Balancing) :

			Rs.	Rs.
(ক)	General Ledger Adjustment A/c (in Debtors' Ledger)	Dr.	500	
	To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)			500
(খ)	Creditors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)	Dr.	500	
	To General Ledger Adjustment A/c (in Creditors' Ledger)			500

অনুরূপভাবে, Creditors' Ledger-এর অন্তর্গত কোন ব্যক্তিক হিসাবের Credit Balance-টিকে যদি Debtors' Ledger-এর কোন হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হয়, তাহা হইলে উক্ত Ledger দুইটির মধ্যে সরাসরি এইরূপ স্থানান্তরণ (Transfer) চলিতে পারে না। General Ledger-এর মাধ্যমে উহা সম্পাদন করিতে হইবে; যেমন, Creditors' Ledger-এ S. Sen Account-এ 300 টাকা Credit Balance রহিয়াছে; উহাকে Debtors' Ledger-এ S. Sen Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। নিম্নলিখিত Journal entry-গুলির দ্বারা এইরূপ স্থানান্তরণকে (Transfer) হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(1) সাধারণ দাখিলা (Usual entry)

		Rs.	Rs.
S. Sen A/c (in Creditors' Ledger)	Dr.	300	
To S. Sen A/c (in Debtors' Ledger)			300
Being the transfer of balance of S. Sen Account from the Creditors' Ledger to the Debtors' Ledger.			

(2) স্বয়ং-জের করিবার জন্য দাখিলা (Entry for Self-Balancing) :

(ক)	Creditors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)	Dr.	300	
	To General Ledger Adjustment A/c (in Creditors' Ledger)			300
(খ)	General Ledger Adjustment A/c (in Debtors' Ledger)	Dr.	300	
	To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)			300

Illustration 185 : Dinesh & Co. has three Ledgers in use, viz, a Debtors' Ledger, a Creditors' Ledger and a Nominal Ledger* which are all kept on the Self-Balancing System.

* General Ledger-এর পরিবর্তে এখানে Nominal Ledger নাম ব্যবহার করা হইয়াছে।

From the following particulars prepare the Adjustment Accounts as they would appear in each of these Ledgers :

1957		Rs.
Jan. 1	Balance of Sundry Debtors	16,000
	,, ,, Creditors	18,500
Jan. 31	Credit Purchases	4,500
	Credit Sales	9,800
	Paid to Creditors	9,875
	Discount allowed by them	325
	Received Cash from Debtors	7,800
	Allowed them discount	200
	Accepted Bills Payable	1,500
	Received Bills Receivable	3,000
	Returns Inwards	875
	Returns Outwards	600
	Rebates allowed to Debtors	275
	,, ,, by Creditors	150
	Bad Debts	450
	Bills Receivable dishonoured	375

[C. A. November, 1959—*Adapted.*]

[দীনেশ অ্যাণ্ড কোং তিনটি লেজার ব্যবহার করিয়া থাকে ; যথা, দেনাদারগণের একটি লেজার, পাওনাদার-গণের একটি লেজার এবং একটি নামিক লেজার। এইগুলি সব স্বয়ং-কেন্দ্র পদ্ধতিতে রাখা হয়। এইসকল লেজারের প্রত্যেকটিতে যে মিলকরণ-হিসাবগুলি দেখানো হইবে, নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে সেইগুলি প্রস্তুত কর :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

BOOKS OF DINESH & CO.

IN THE DEBTORS' LEDGER

Dr. NOMINAL LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

1957			Rs.	1957			Rs.
Jan. 31	To Debtors' Ledger Adjustment A/c :			Jan. 1	By Debtors' Ledger Adjustment A/c :		
	Bank		7,800		Opening Balance		16,000
	Discount		200	31	,, Debtors Ledger Adjustment A/c :		
	Bills Receivable		3,000		Sales		9,800
	Returns ~~Outwards~~		875		B/R dishonoured		375
	Rebates		275				
	Bad Debts		450				
31	,, Balance c/d		13,575				
			26,175				26,175
				Feb. 1	By Balance b/d		13,575

IN THE CREDITORS' LEDGER

Dr. NOMINAL LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

1957		R.	1957		Rs.
Jan. 1	To Creditors' Ledger Adjustment A/c : Opening Balance	18,500	Jan. 31	By Creditors' Ledger Adjustment A/c :	
31	,, Creditors' Ledger Adjusement A/c : Purchases	4,500		Bank	9,875
				Discount	325
				Bills Payable	1,500
				Returns Outwards	600
				Rebates	150
			31	,, Balance c/d	10,550
		23,000			23,000
Feb. 1	To Balance b/d	10,550			

IN THE NOMINAL LEDGER

Dr. DEBTORS' LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

1957		Rs.	1957		Rs.
Jan. 1	To Nominal Ledger Adjustment A/c : Opening Balance	16,000	Jan. 31	By Nominal Ledger Adjustment A/c :	
31	,, Nominal Ledger Adjustment A/c			Bank	7,800
	Sales	9,800		Discount	200
	Bills Receivable dishonoured	375		Bills Receivable	3,000
				Returns Inwards	875
				Rebates	275
				Bad Debts	450
			31	,, Balance c/d	13,575
		26,175			26,175
Feb. 1	To Balance b/d	13,575			

Dr. CREDITORS' LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

1957		Rs.	1957		Rs.
Jan. 31	To Nominal Ledger Adjustment A/c :		Jan. 1	By Nominal Ledger Adjustment A/c : Opening Balance	18,500
	Bank	9,875	31	,, Nominal Ledger Adjustment A/c : Purchases	4,500
	Discount	325			
	Bills Payable	1,500			
	Returns Outwards	600			
	Rebates	150			
31	,, Balance c/d	10,550			
		23,000			23,000
			Feb. 1	By Balance b/d	10,550

Illustration 186 : Suresh & Co. keep their ledgers under Self-Balancing System. From the following particulars, prepare the Sales Ledger Adjustment Account as it would appear in the General Ledger of the firm as on 31st January, 1971 :

Sales Ledger Balances, January 1, 1971		
	Dr.	1,462
	Cr.	24
Transactions during the month of January, 1971 :		
	Credit Sales	8,749
	Sales Returns	117
	Cheques received from Customers	7,621
	Discount allowed thereon	282
	Transfers from Bought Ledger	70
	Bills accepted by Customers	410
	Bills Receivable dishonoured	25
Sales Ledger closing balances as on 31st January, 1971 :		
	Dr.	1,756
	Cr.	44

[সুরেশ অ্যাণ্ড কোং স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে তাহাদের লেজারগুলি রাখিয়া থাকে। 31শে জানুয়ারী, 1971 তারিখে কার্মের সাধারণ খতিয়ানে যে 'বিক্রয়-খতিয়ান মিলকরণ হিসাব' দেখানো হইবে, নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে তাহা প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

Solution : IN THE GENERAL LEDGER OF SURESH & CO.

Dr. SALES LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1	To G. L. Adjustment A/c : (in S. L.) Opening Balance		1,462	Jan. 1	By G. L. Adjustment A/c : (in S. L.) Opening Balance		24
31	,, G. L. Adjustment A/c : (in S. L.)			31	,, G. L. Adjustment A/c : (in S. L.)		
	Sales		8,749		Sales Returns		117
	B/R dishonoured		25		Bank		7,621
Jan. 31	,, Balance c/d		44		Discount Allowed		282
					Transfers from Bought Ledger		70
					B/R		410
					,, Balance c/d		1,756
			10,280				10,280
Feb. 1	To Balance b/d		1,756	Feb. 1	By Balance b/d		44

মন্তব্য : (1) Debtors' Ledger-এর বিকল্প নাম Sales Ledger ।

(2) উপরোক্ত সমাধানে General Ledger-কে সংক্ষেপে G. L. এবং Sales Ledger-কে সংক্ষেপে S. L. নামে লেখা হইয়াছে ।

(3) যে সকল Debtor-গণের হিসাবে Credit Balance আছে, তাহাদের ঐ Balance-গুলির শুরুর ও শেষের মোট অঙ্কও উপরের হিসাবটিতে দেখানো হইয়াছে ।

Illustration 187 : Prepare Total Debtors Account and Total Creditors Account for the year ended 31st December, 1970 from the following particulars as they would appear in the General Ledger under the **Sectional Balancing System.**

	Rs.
Debtors on January 1, 1970	18,200
Creditors on „ „	13,450
Sales (including Cash Sales, Rs. 9,250)	1,50,800
Sales Returns	1,050
Purchases	1,09,500
Purchases Returns	2,500
Cash received from Debtors (including Rs. 1,000 against a debt previously written off)	1,24,750
Discount allowed to Debtors	2,025
Bills Receivable accepted by debtors	21,000
Irrecoverable Debts	1,250
Cash paid to Creditors	72,300
Transfers from Bought Ledger to Sales Ledger	1,600
Discount received from Creditors	4,250
Bills Receivable endorsed to Creditors	12,500
Bills Payable given to Creditors	24,000
Endorsed bills dishonoured	2.500
Credit Balances in Sales Ledger, December 31, 1970	1,050
Debit Balances in Bought Ledger, December 31, 1970	800

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য 'মোট দেনাদারগণের হিসাব' এবং 'মোট পাওনাদারগণের হিসাব' উপশাখী-জের পদ্ধতিতে সাধারণ খতিয়ানে যেভাবে দেখানো হইবে সেইভাবে সেইগুলিকে প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

IN THE GENERAL LEDGER

Dr. TOTAL DEBTORS ACCOUNT* *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d		18,200	Dec. 31	By Sales Returns		1,050
Dec. 31	„ Sales (excluding Cash Sales)		1,41,550	31	„ Cash (excluding old Bad Debts recovered)		1,23,750
31	„ Endorsed Bills Receivable dishonoured		2,500	31	„ Discount		2,025
31	„ Balance c/d		1,050	31	„ Bills Receivable		21,000
				31	„ Bad Debts		1,250
				31	„ Transfers from Purchase Ledger		1,600
				31	„ Balance c/d		12,625
			1,63,300				1,63,300
1971				1971			
Jan. 1	To Balance ›		12,625	Jan. 1	By Balance b/d		1,050

* এই হিসাবটি Sales Ledger Total Account, Sales Ledger Control Account প্রভৃতি নামেও অভিহিত হয়।

Dr. **TOTAL CREDITORS ACCOUNT*** Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Purchases Returns	2,500	Jan. 1	By Balance b/d	13,450
31	,, Cash	72,300	Dec. 31	,, Purchases	1,09,500
31	,, Transfer to Sales Ledger	1,600	31	,, Endorsed Bills Receivable dishonoured	2,500
31	,, Discount Received	4,250	31	,, By Balance c/d	800
31	,, Bills Receivable endorsed	12,500			
31	,, Bills Payable	24,000			
31	,, Balance c/d	9,100			
		1,26,250			1,26,250
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	800	Jan. 1	By Balance b/d	9,100

মন্তব্য : (1) যে সকল দেনাদারগণের হিসাবে বৎসরের শেষে Credit Balance আছে, তাহাদের ঐ হিসাবগুলির মোট অঙ্কও পূর্বপৃষ্ঠায় Total Debtors Account-এ দেখানো হইয়াছে।

(2) যে সকল পাওনাদারগণের হিসাবে বৎসরের শেষে Debit Balance আছে, তাহাদের ঐ হিসাবগুলির মোট অঙ্কও উপরের Total Creditors Account-এ দেখানো হইয়াছে।

Where Debtors' and Creditors' Ledgers are sub-divided (যেক্ষেত্রে দেনাদারগণ ও পাওনাদারগণের লেজার উপ-বিভক্ত) : অনেক বৃহদায়তন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে কাজের সুবিধার জন্য Sales Ledger (অর্থাৎ Debtors' Ledger) ও Purchases Ledger (অর্থাৎ Creditors' Ledger)-কে ক্রেতা বা সরবরাহকারীর নাম বা উপাধির আদ্য অক্ষর অনুযায়ী বিভিন্ন উপ-বিভাগে বিভক্ত করা হয়। এইরূপ লেজারগুলির ক্ষেত্রে কিভাবে Self-Balancing পদ্ধতি প্রয়োগ করিতে হইবে তাহা নিম্নের Illustration-এ আলোচনা করা হইল।

Illustration 188 : Basu & Co. Ltd. maintain two Sales Ledgers viz. *A—L* Sales Ledger and *M—Z* Sales Ledger. The Company received the following amount from their customers on different dates during the month of March, 1970 :

A Rs. 450 (Cash) ; *C* Rs. 790 (Cash) ; *N* Rs. 688 (Cheque—sent to bank the same day) ; *Q* Rs. 200 (Cash) and *T* Rs. 495 (Cash).

Cash Discount Allowed : *C* Rs. 10 ; *N* Rs. 12 and *T* Rs. 5.

You are required to show the debit side of the Cash Book of the Company with suitable analysis columns keeping in mind that their ledgers are kept on the self-balancing system. You are also to show the appropriate entries in the Journal in connection with the self-balancing of the ledgers and the necessary 'Adjustment Accounts' in the different Ledgers of the Company.

* এই হিসাবটি Purchase Ledger Total Account, Purchase Ledger Control Account প্রভৃতি নামেও অভিহিত হয়।

[বসু অ্যাণ্ড কোং লিঃ দুইটি বিক্রয়-খতিয়ান রাখিয়া থাকে : যথা, $A—L$ বিক্রয়-খতিয়ান এবং $M—Z$ বিক্রয়-খতিয়ান। 1970 সালের মার্চ মাসের বিভিন্ন তারিখে কোম্পানী উহার খরিদ্দারগণের নিকট হইতে নিম্নলিখিত অর্থ পাইয়াছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

তাহাদের খতিয়ান স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে রাখা হইয়াছিল এইরূপ ধরিয়া লইয়া উপযোগী বিশ্লেষণ ঘর সমেত কোম্পানীর ক্যাশ বই-এর ডেবিট-এর দিক দেখাইতে হইবে। জাবেদাতে খতিয়ানের স্বয়ং-জের সম্পর্কীয় যথোপযুক্ত দাখিলাগুলি এবং কোম্পানীর বিভিন্ন খতিয়ানে 'মিলকরণ-হিসাবগুলি' দেখাইতে হইবে।]

Solution :

CASH BOOK (*Receipts Side*)

Date	Particulars	L. F.	Discount	Cash	Bank	Sales Ledger	
						$A—L$	$M—Z$
1970			Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Mar. ...	To A			450		450	
...	,, C		10	790		800	
...	,, N		12		688		700
...	,, Q			200			200
...	,, T		5	495			500
			27	1,935	688	1,250	1,400

JOURNAL

Date	Particulars		L. F.	Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Mar. 31	General Ledger Adjustment Account (in $A—L$ Sales Ledger)	Dr.		1.250	
	To $A—L$ Sales Ledger Adjustment Account (in the General Ledger)				1,250
	Being the Cash received from and Discount allowed to customers as per Analysis Column of the Cash Book.				
Mar. 31	General Ledger Adjustment Account (in $M—Z$ Sales Ledger)	Dr.		1,400	
	To $M—Z$ Sales Ledger Adjustment Account (in the General Ledger)				1,400
	Being the Cash received from and Discount allowed to customers as per Analysis Column of the Cash Book.				

IN THE GENERAL LEDGER

Dr. $A—L$ SALES LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
				Mar. 31	By General Ledger Adjustment A/c (in $A—L$ Sales Ledger)		1,250

Dr. $M—Z$ SALES LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
				Mar. 31	By General Ledger Adjustment A/c (in $M—Z$ Sales Ledger)		1,400

IN THE *A—L* SALES LEDGER

Dr. GENERAL LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 31	To *A—L* Sales Ledger Adjustment A/c (in the General Ledger)		1,250				

IN THE *M—Z* SALES LEDGER

Dr. GENERAL LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar. 31	To *M—Z* Sales Ledger Adjustment A/c (in the General Ledger)		1,400				

Where other Ledgers also are maintained (যেক্ষেত্রে অন্যান্য লেজারও রাখা হয়) : যে সকল ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান General Ledger, Debtors' Ledger ও Creditors' Ledger ছাড়া অন্যান্য লেজারও রাখিয়া থাকে, তাহাদের ঐ সকল লেজারের জন্য কিভাবে Self-Balancing পদ্ধতি প্রয়োগ করিতে হইবে, তাহা নিম্নের উদাহরণটিতে দেখানো হইয়াছে।

Illustration 189 : From the particulars given below, prepare the General Ledger Adjustment Account as it would appear in the Consignment Ledger of Calcutta Enterprisers Ltd.

1970			Rs.
Jan. 1	Balance of Consignment stock :	Bombay	5,000
		Madras	7,000
		Kanpur	4,000
Dec. 31	Goods Sent on Consignment :	Bombay	20,000
		Madras	30,000
		Kanpur	40,000
	Expenses incurred :	Bombay	1,000
		Madras	250
		Kanpur	500
	Sales of Consignments :	Bombay	40,000
		Madras	35,000
		Kanpur	60,000
	Stock of Consignments :	Bombay	...
		Madras	1,200
		Kanpur	1,500

Commission on Sales @ 10% in each case.

[ক্যালকাটা এন্টারপ্রাইজার্স লিঃ-এর 'চালান খতিয়ানে' 'সাধারণ খতিয়ান মিলকরণ হিসাব' যেভাবে দেখানো হইবে, নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে সেভাবে উহা প্রস্তুত কর :— (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

CALCUTTA ENTERPRISERS LTD.
CONSIGNMENT LEDGER

Dr. GENERAL LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Consignment Ledger Adjustment A/c (in the G. L.*) : Sales : *Rs.* Bombay 40,000 Madras 35,000 Kanpur 60,000	1,35,000	Jan. 1	By Balance b/d : Opening Consignment Stock : *Rs.* Bombay 5,000 Madras 7,000 Kanpur 4,000	16,000
31	,, Consignment Ledger Adjustment A/c (in the G. L.) : Loss : Madras	4,550	Dec. 31	,, Consignment Ledger Adjustment A/c (in the G. L.) : Goods Sent on Consignment *Rs.* Bombay 20,000 Madras 30,000 Kanpur 40,000	90,000
31	,, Balance c/d : Closing Consignment Stock : *Rs.* Bombay ... Madras 1,200 Kanpur 1,500	2,700	31	,, Consignment Ledger Adjustment A/c (in the G. L.) : Expenses : *Rs.* Bombay 1,000 Madras 250 Kanpur 500	1,750
			31	,, Consignment Ledger Adjustment A/c (in the G. L.) : Commission : *Rs.* Bombay 4,000 Madras 3,500 Kanpur 6,000	13,500
			31	,, Consignment Ledger Adjustment A/c (in the G. L.) : Profit : *Rs.* Bombay 10,000 Kanpur 11,000	21,000
		1,42,250			1,42,250
			1971 Jan. 1	By Balance b/d *Rs.* Bombay ... Madras 1,200 Kanpur 1,500	2,700

মন্তব্য : বিভিন্ন Branch-এর Consignment Account হইতে পূর্বেই লাভ-লোকসানের অঙ্কগুলি নিরূপণ করিয়া লইতে হইবে।

* G. L. অর্থাৎ General Ledger.

Self-Balancing System in Complete Form (স্বয়ং-জের পদ্ধতির পূর্ণাবয়ব) : বিভক্ত লেজারগুলিকে স্বয়ং-জের করিবার সম্পূর্ণ প্রণালীটি নিম্নের উদাহরণটিতে দেখানো হইল :

Illustration 190 : From the particulars given in Illustration 182, prepare the related accounts (including the adjustment accounts), if the Debtors' Ledger, Creditors' Ledger and the General Ledger be kept in the Self-Balancing System. Show also the additional Journal entries required to make these ledgers Self-Balanced. Finally draw up the Final Trial Balance for each of the Ledgers.

[দেনাদারগণের খতিয়ান, পাওনাদারগণের খতিয়ান ও সাধারণ খতিয়ানকে যদি স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে রাখা হয়, তাহা হইলে 182নং উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণসমূহ হইতে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি (মিলকরণ হিসাবগুলি সমেত) প্রস্তুত কর। উক্ত খতিয়ানগুলিকে স্বয়ং-জের করিতে হইলে জাবেদাতে যে অতিরিক্ত দাখিলাগুলির প্রয়োজন হইবে সেইগুলিও দেখাও। সর্বশেষে প্রত্যেক খতিয়ানের জন্য রেওয়া মিল প্রস্তুত কর।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Jan. 31	Debtors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.*) To General Ledger Adjustment A/c (in D. L.) Debtors' opening balances.	Dr.		3,400	3,400
31	General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) To Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) Creditors' opening balances.	Dr		2,000	2,000
31	Debtors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) To General Ledger Adjustment A/c (in D. L.) Credit sales during the month.	Dr.		1,860	1,860
31	General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) To Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) Credit purchases during the month.	Dr.		1,545	1,545
31	General Ledger Adjustment A/c (in D. L.) To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) Cash received from debtors during the month.	Dr.		1,255	1,255
31	Creditors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) To General Ledger Adjustment A/c (in C. L.) Cash paid to Creditors during the month.	Dr.		580	580
31	General Ledger Adjustment A/c (in D. L.) To Debtors' Ledger Adjustment A/c (in G. L.) Discount allowed to debtors during the month.	Dr.		17	17

IN THE DEBTORS' LEDGER

(1) *P* Account, (2) *Q* Account এবং (3) *R* Account-কে Illustration 182-এর সমাধানের (*a*)-তে প্রদর্শিত (591-592 পৃষ্ঠা) হিসাবগুলির মতোই প্রস্তুত করিতে হইবে। কিন্তু এই সকল হিসাবগুলির সহিত Debtors' Ledger-এর শেষভাগে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত হিসাবটিও খুলিতে হইবে :

* G. L. অর্থাৎ General Ledger, D. L. অর্থাৎ Debtors' Ledger ও C. L. অর্থাৎ Creditors' Ledger.

Dr. GENERAL LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. 31	To D.L. Adjustment A/c : (in G. L.)		Jan. 31	By D. L. Adjustment A/c : (in G. L.)	
	Cash received	1,255		Opening Balance	3,400
	Discount Allowed	17		Credit Sales	1,860
31	,, Balance c/d	3,988			
		5,260			5,260
			Feb. 1	By Balance b/d	3,988

TRIAL BALANCE *(from the Debtors' Ledger only)*

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
P Account	1,590	
Q Account	2,190	
R Account	208	
General Ledger Adjustment Account		3,988
Total	3,988	3,988

IN THE CREDITORS' LEDGER

(1) *M* Account এবং (2) *N* Account-কে Illustration 182-এর সমাধানের (*a*)-তে প্রদর্শিত (592 পৃষ্ঠা) হিসাবগুলির মতোই প্রস্তুত করিতে হইবে। কিন্তু এই সকল হিসাবগুলির সহিত Creditors' Ledger-এর শেষভাগে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত হিসাবটিও খুলিতে হইবে :

Dr. GENERAL LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. 31	To C. L. Adjustment A/c (in G. L.)		Jan. 31	By C. L. Adjustment A/c (in G. L.)	
	Opening Balance	2,000		Cash paid	580
	Credit Purchases	1,545	31	,, Balance c/d	2,965
		3,545			3,545
Feb. 1	To Balance b/d	2,965			

TRIAL BALANCE *(from the Creditors' Ledger only)*

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
M Account	1,940	
N Account	1,025	
General Ledger Adjustment Account		2,965
Total	2,965	2,965

IN THE GENERAL LEDGER

(1) Cash Account, (2) Capital Account, (3) Stock Account, (4) Discount Allowed Account, (5) Purchases Account এবং (6) Sales Account-কে Illustration 182-এর সমাধান (*a*)-তে প্রদর্শিত (593 পৃষ্ঠা) হিসাবগুলির মতো প্রস্তুত করিতে হইবে। কিন্তু এই সকল হিসাবগুলির সহিত General Ledger-এর শেষভাগে নিম্নলিখিত দুইটি অতিরিক্ত হিসাবও খুলিতে হইবে :

7 *Dr.* DEBTORS' LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 31	To G. L. Adjustment A/c (in D. L.)			Jan. 31	By G. L. Adjustment A/c (in D. L.)		
	Opening Balance		3,400		Cash Received		1,255
	Credit Sales		1,860		Discount Allowed		17
				31	,, Balance c/d		3,988
			5,260				5,260
Feb. 1	To Balance b/d		3,988				

8 *Dr.* CREDITORS' LEDGER ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 31	To G.L. Adjustment A/c : (in C. L.)			Jan. 31	By G.L. Adjustment A/c : (in C. L)		
	Cash Paid		580		Opening Balance		2,000
31	,, Balance c/d		2,965		Credit Purchases		1,545
			3,545				3,545
				Feb. 1	By Balance b/d		2,965

TRIAL BALANCE (*from the General Ledger only*)

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Cash Account	6,675	
Capital Account		12,500
Stock Account	5,100	
Discount Allowed Account	17	
Purchases Account	1,545	
Sales Account		1,860
Debtors' Ledger Adjustment Account	3,988	
Creditors' Ledger Adjustment Account		2,965
	17,325	17,325

Rectification of Errors Under Self-Balancing System (স্বয়ং-জের পদ্ধতি সংক্রান্ত ভুল সংশোধন)—স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবের খাতায় যদি কোন ভুল অনুপ্রবেশ করিয়া থাকে, তাহা হইলে উহাকে কিভাবে সংশোধন করিতে হইবে তাহা নিম্নের উদাহরণে দেখানো হইল :

***Illustration 191 :** Roy & Co. maintain a Debtors' Ledger, a Creditors' Ledger and a General Ledger which are kept on the Self-Balancing system. While preparing the Trial Balance of the firm on 31st December, 1970, it was found that the Trial Balance did not agree and the difference in Trial Balance was placed in the Suspense Account. Subsequently, the following errors were detected :

(*i*) Rs. 320 representing a sale to Doyal & Sons was wrongly posted from the Sales Day Book to the debit of Daw & Sons in the Creditors' Ledger as Rs. 302.

(*ii*) A three months bill for Rs. 2,500 received on 26th March, 1970 from Jayraj & Co., a customer was immediately discounted with the bankers of Roy & Co. The net proceeds of Rs. 2,462 on this account were, however, entered in the Cash Book and credited to the account of Jayraj & Co., but no other entries were made in the books. (Assume that there is no Bills Receivable Account in the Ledger.)

(*iii*) A loose-leaf from the General Ledger was discovered later : it showed a balance of Rs. 400 due from a customer on Loan Account.

Give the necessary correcting entries in the Journal of Roy & Co.

[রায় অ্যাণ্ড কোং দেনাদারগণের একখানা খতিয়ান, পাওনাদারগণের একখানা খতিয়ান এবং একখানা সাধারণ খতিয়ান রাখে ; উক্ত খতিয়ানগুলি স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে রাখা হয়।

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে ফার্মের রেওয়া মিল প্রস্তুত করিবার সময় দেখা গেল যে, রেওয়া মিল মিলে নাই এবং রেওয়া মিলের অন্তর একটি 'অনিশ্চিত-হিসাবে' রাখা হইয়াছে। পরবর্তিকালে নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়িল :

(*i*) দয়াল অ্যাণ্ড সন্সের নিকট বিক্রয় বাবদ 320 টাকা বিক্রয়-বই হইতে ভুলে পাওনাদারগণের খতিয়ানে দাঁ অ্যাণ্ড সন্সের হিসাবে 302 টাকা বলিয়া লেখা হইয়াছে।

(*ii*) জয়রাজ অ্যাণ্ড কোম্পানী নামক একজন খরিদ্দারের নিকট হইতে 26শে মার্চ, 1970 তারিখে তিন মাসের মেয়াদের 2,500 টাকার একটি হুণ্ডি পাওয়া গেল ; উহা সঙ্গে সঙ্গে রায় অ্যাণ্ড কোম্পানীর ব্যাঙ্কে বাট্টা দিয়া ভাঙ্গানো হইল। ইহার বাবদ প্রাপ্ত নীট 2,462 টাকা ক্যাশ বইতে লেখা হইয়াছে এবং জয়রাজ অ্যাণ্ড কোম্পানীর হিসাবে ক্রেডিট করা হইয়াছে; কিন্তু বইতে অন্য কোন দাখিলা লেখা হয় নাই। (ধরিয়া লও যে, লেজারে কোন প্রাপ্য বিল হিসাব রাখা হয় না।)

(*iii*) সাধারণ খতিয়ানের একখানা ছিন্ন-পত্র পরে খুঁজিয়া পাওয়া গিয়াছে। কোন পণ্যক্রেতার নিকট ঋণ-হিসাবে প্রাপ্য 400 টাকার জের ইহাতে লেখা আছে।

রায় অ্যাণ্ড কোম্পানীর জাবেদায় প্রয়োজনীয় সংশোধনী দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর।]

---

* For Advanced Students.

Solution :

JOURNAL OF ROY & CO.

1970				Dr.	Cr
				Rs.	Rs.
(i) Dec. 31	Doyal & Sons Account (in D. L.)* To Daw & Sons Account (in C. L.) To Suspense Account (in G. L.) Being the rectification of the wrong debit given to Daw & Sons Account for Rs. 302 instead of Doyal & Sons Account being debited with Rs. 320.	Dr.		320	302 18
31	Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) To General Ledger Adjustment Account (in D. L.) Being the correcting entry in the adjustment accounts in connection with the wrong posting.	Dr.		320	320
Dec. 31	General Ledger Adjustment Account (in C L.) To Creditors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) Being the correcting entry in the adjustment accounts in connection with wrong posting.	Dr.		302	302
(ii) Dec. 31	Discount Account (in G. L.) To Jayraj & Co. Account (in D.L.) Being the entry for recording discounting charge paid on their bill on 26.3.1970.	Dr.		38	38
31	General Ledger Adjustment (in D.L.) To Debtors' Ledger Adjustment Account (in G. L.) Being the entry in the adjustment accounts in connection with the discount not recorded in the books.	Dr.		38	38
(iii) Dec. 31	Loan Account (in G. L.) To Suspense Account (in G. L.) Being the entry to record the Loan in the books, the original record thereof having been lost.	Dr.		400	400

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (ক) উপরোক্ত সমাধানে লক্ষ্য করিতে হইবে যে, সর্বপ্রথমে Rectification of Errors-এ (180-190 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) আলোচিত সাধারণ নিয়মগুলি Self-Balancing System-সংক্রান্ত ভুল সংশোধনের ক্ষেত্রেও প্রয়োগ করিতে হইবে। তৎপরে Self-Balancing পদ্ধতির নিয়মানুযায়ী ইহাদের সংশোধন-সম্পর্কীয় Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(খ) উপরোক্ত সমাধানে আরও লক্ষ্য করিতে হইবে যে, Debtors' Ledger ও Creditors' Ledger-এর সহিত সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিক হিসাবগুলির ক্ষেত্রে 606 পৃষ্ঠায় আলোচিত 'Transfer Entry'-সংক্রান্ত নিয়ম প্রয়োগ করিতে হইবে।

* D. L. অর্থাৎ Debtors' Ledger ; C. L. অর্থাৎ Creditors' Ledger এবং G. L. অর্থাৎ General Ledger.

(গ) প্রশ্নের (*iii*) নম্বর বিষয়টির সংশোধন-সংক্রান্ত Debit ও Credit উভয় Entry-গুলি General Ledger-এর অন্তর্গত হিসাব বলিয়া উহার জন্য পৃথক কোন Self-Balancing Entry-র প্রয়োজন নাই।

(ঘ) উপরোক্ত Journal Entry-গুলির ক্ষেত্রে দেখা যায় যে, পৃথক পৃথক Ledger-এ রক্ষিত হিসাবগুলিকে ভিত্তি করিয়া প্রত্যেকটি Entry লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে। কিন্তু ইহার পরিবর্তে প্রত্যেক Ledger-সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে একই সঙ্গে লিপিবদ্ধ করিয়া বিকল্প প্রণালীতেও Entry-গুলি দেখানো যাইতে পারে। নিম্নের **বিকল্প সমাধান** হইতে উক্ত প্রণালীটির কার্যক্রম সুস্পষ্ট হইবে:

Illustration 191-এর *Alternative Solution* (বিকল্প সমাধান)

JOURNAL OF ROY & CO. *Dr.* *Cr.*

				Rs.	*Rs.*
1970	**In the General Ledger**				
Dec. 31	Debtors' Ledger Adjustment Account	Dr.		320	
	To Creditors' Ledger Adjustment Account				302
	To Suspense Account				18
	Being the rectification of the wrong Debit given to Daw & Sons Account for Rs. 302 instead of Doyal & Sons Account being debited with Rs. 320.				
31	Discount Account	Dr.		38	
	To Debtors' Ledger Adjustment Account				38
	Being the entry to record the discounting charges paid on Jayraj & Co.'s bill on 26. 8. 1970.				
31	Loan Account	Dr.		400	
	To Suspense Account				400
	Being the entry to record the Loan in the books, the original record thereof having been lost.				
	In the Debtors' Ledger				
Dec. 31	Doyal & Sons Account	Dr.		320	
	To General Ledger Adjustment Account				320
	Being the entry to record the sales to Doyal & Sons in the Debtors' Ledger.				
31	General Ledger Adjustment Account	Dr.		38	
	To Jayraj & Co. Account				38
	Being the entry to record in Jayraj & Co.'s account the full value of the bill.				
	In the Creditors' Ledger				
Dec. 31	General Ledger Adjustment Account	Dr.		302	
	To Daw & Sons Account				302
	Being the cancellation of the debit wrongly given to Daw & Sons Account.				

***Illustration 192 :** The net total balances extracted from Purchase Ledger of Tripura Sen on 31st March, 1966, amounted to Rs. 12,560, which did not agree with the balance on the Purchase Ledger Control Account.

The audit revealed the following errors and when the appropriate adjustments had been made for these, the books balanced :

(1) A debit balance of Rs. 40 in the Purchase Ledger had been recorded as a credit balance.

(2) Harish had been debited for goods returned to him Rs. 90 and no other entry had been made.

(3) The Purchase Day Book had been overcast by Rs. 100.

(4) Credit balance on the Purchase Ledger amounting to Rs. 480 and debit balances amounting to Rs. 24 had been omitted from the list of balances.

(5) A payment of Rs. 8 to Tarun for a cash purchase of goods had been recorded in the petty Cash Book and posted to his account in the Purchase Ledger, no other entry having been made.

(6) The transfer of Rs. 120 from Haradhan's account in the Sales Ledger to the credit of his account in the Purchase Ledger had not been entered in the Control Account.

You are to prepare :

(*a*) A Statement reconciling the original net balances extracted from the Purchase Ledger with the corrected balance on the Purchase Ledger Control Account ; and

(*b*) The Purchase Ledger Control Account showing the balance just before the correction of the errors and the necessary adjustments thereon.

[C. A. London, September, 1967—*Adapted.*]

[31শে মার্চ, 1966 তারিখে ত্রিপুরা সেনের ক্রয়-খতিয়ানের নীট জেরগুলির মোট অঙ্ক ছিল 12,560 টাকা। ক্রয়-খতিয়ান নিয়ামক-হিসাবের জেরের সহিত ইহা মিলে নাই। নিরীক্ষার পর নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়িল এবং এইগুলির জন্য যথোপযুক্ত মিলকরণ করিবার পর উহা মিলিয়া গেল :

(1) ক্রয়-খতিয়ানে 40 টাকার একটি ডেবিট জের ক্রেডিট জের বলিয়া লেখা হইয়াছে। (2) হরিশকে ফেরত দেওয়া পণ্যদ্রব্যের জন্য তাহাকে 90 টাকা ডেবিট করা হইয়াছে, কিন্তু ইহা ছাড়া অন্য কোন দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (3) খরিদের দৈনন্দিন বই-এর যোগফলে 100 টাকা বেশী গণা হইয়াছে। (4) ক্রয়-খতিয়ানে 480 টাকার ক্রেডিট জের এবং 24 টাকার ডেবিট জের জেরের তালিকা হইতে বাদ পড়িয়াছে। (5) নগদে পণ্য-ক্রয়ের জন্য তরুণকে প্রদত্ত 8 টাকা খুচরা ক্যাশ বইতে লেখা হইয়াছে এবং ক্রয়-খতিয়ানে তাহার হিসাবে তোলা হইয়াছে ; ইহা ছাড়া অন্য কোন দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। (6) বিক্রয়-খতিয়ানে হারাধন-হিসাব হইতে 120 টাকা ক্রয়-খতিয়ানে তাহার হিসাবে স্থানান্তরিত করা হইয়াছে, কিন্তু নিয়ামক-হিসাবে উহা লেখা হয় নাই।

(ক) ক্রয়-খতিয়ান হইতে উদ্ধৃত মূল নীট জেরগুলিকে 'ক্রয়-খতিয়ান নিয়ামক-হিসাব'-এর জেরগুলির সহিত মিলকরণ করিয়া একটি বিবরণী এবং (খ) ভুলগুলি সংশোধনের অব্যবহিত পূর্বের জের এবং সেইগুলির জন্য প্রয়োজনীয় মিলকরণ দেখাইয়া 'ক্রয়-খতিয়ান নিয়ামক হিসাব' প্রস্তুত করিতে হইবে।]

* For Advanced Students.

Solution : IN THE BOOKS OF TRIPURA SEN

RECONCILIATION STATEMENT

	Rs.	Rs.
Total of Original net balances in Purchase Ledger		12,560
Add Credit balance omitted (4)		480
		13,040
Less Debit balance incorrectly recorded as Credit balance	80	
Debit balance omitted (4)	24	104
Balance of Purchase Ledger Control Account (as amended)		12,936

Dr. PURCHASE LEDGER CONTROL ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
	To Returns (2)	90		By Balance b/d (*Balancing figure*)	13,014
	,, Day Book overcast (3)	100		,, Sales Ledger Control A/c (6)	120
	,, Cash (5)	8			
	,, Balance c/d	12,936			
		13,134			13,134
				By Balance b/d	12,936

মন্তব্য : Purchase Ledger Control Account-এর শুরুতে Credit-এর দিকে যে 13,014 টাকা Balance দেখানো হইয়াছে, উহা উক্ত Account-এ অন্যান্য বিষয়গুলি লিপিবদ্ধ করার পরে নিরূপণ করা হইয়াছে বলিয়া উহাকে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

EXERCISE XXI

1. Write short notes on ; Sectional Balancing.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

['উপশাখী-জের' সম্বন্ধে সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ।]

2. What do you understand by the term, Self-Balancing Legder ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1964]

['স্বয়ং-জের খতিয়ান' পরিভাষাটির দ্বারা কি বুঝ ?]

3. A company keeps its ledger, three in all, upon the self- balancing principle. Describe fully the operation of this system and its advantages.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1968]

[কোন কোম্পানী স্বয়ং-জের নীতি অনুসারে উহার মোট তিনটি খতিয়ান রাখিয়া থাকে। এই পদ্ধতির প্রয়োগ এবং উহার উপকারিতা বিস্তারিত আলোচনা কর।]

4. What advantages are derived by a trader by keeping Ledger under Self-Balancing System? What are the limitations of the system?

[C. U. B. Com. 1957]

[স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে খতিয়ান রাখিয়া একজন ব্যবসায়ী কি কি সুবিধা পাইয়া থাকে? এই পদ্ধতির ত্রুটি-বিচ্যুতিগুলি কি কি?]

5. A firm maintains 800 personal accounts of Debtors. Considerable difficulty is experienced in agreeing the Trial Balance at the time of the annual closing and mistakes are very often discovered in respect of the personal accounts.

Suggest a remedy and fully explain its working. [C. U. B. Com. 1952]

[কোন ফার্ম দেনাদারগণের 800টি ব্যক্তিক-হিসাব রাখিয়া থাকে। বার্ষিক হিসাব বন্ধ করার সময় রেওয়া মিল মিলাইতে বিশেষ অসুবিধার সম্মুখীন হইতে হয় এবং প্রায়ই ব্যক্তিক হিসাবে ভুল বাহির হয়। ইহার প্রতিবিধান সম্পর্কে ইঙ্গিত দাও এবং ইহার কার্যপ্রণালী সম্পর্কে বিশদ আলোচনা কর।]

6. On account of the very large number of his transactions, a merchant keeps a separate Bought Ledger and a separate Sold Ledger as also a General Ledger.

What matters would you expect in each of the above Ledgers? How would you make each of the above Ledgers self-balancing?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[অতি অধিক সংখ্যক লেনদেনের জন্য কোন ব্যবসায়ী একটি পৃথক ক্রয়-খতিয়ান এবং একটি পৃথক বিক্রয়-খতিয়ান এবং একটি সাধারণ খতিয়ান রাখিয়া থাকে। উপরোক্ত প্রত্যেকটি খতিয়ানে কি কি বিষয় থাকিবে বলিয়া আশা কর? উপরে বর্ণিত প্রতিটি খতিয়ানকে স্বয়ং-জের খতিয়ানে কিভাবে পরিণত করিবে?]

7. What do you mean by 'Control Account'? What is its utility in Self-Balancing Ledger?

['নিয়ামক-হিসাব' বলিতে কি বুঝ? স্বয়ং-জের খতিয়ানে ইহার প্রয়োজনীয়তা কি?]

8. Below are given particulars from the books of a trader for the month of January, 1956:

			Rs.
January	1	Opening Balance of Debtors	30,000
	31	Total Credit Sales for the month	90,000
"	"	Sales Returns	500
"	"	Cash received from Debtors	40,000
"	"	Bills Receivable	15,000
"	"	Bills Dishonoured	1,500
"	"	Discounts allowed to Debtors	400
"	"	Bad Debts	350
"	"	Transfers from another Ledger	750

He wants to maintain his books on Self-Balancing System. You are asked to Journalise the above transactions and raise relevant Adjustment Accounts at the back of the Sales Ledger and the General Ledger.

[C. U. B. Com. 1957]

[কোন ব্যবসায়ীর বই হইতে 1956 সালের জানুয়ারী মাসের বিবরণসমূহ নিম্নে প্রদত্ত হইল: ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) তিনি তাঁহার বইগুলি স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে রাখিতে ইচ্ছুক। উপরের লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত

করিতে এবং বিক্রয়-খতিয়ান ও সাধারণ-খতিয়ানের শেষভাগে সংশ্লিষ্ট মিলকরণের হিসাবগুলি অঙ্কন করিতে তোমাকে বলা হইল।]

(*Ans. General Ledger Adj. A/c in the Sales Ledger, Closing Cr. Balance & the Sales Ledger Adj. A/c in the General Ledger, Closing Dr. Balance Rs. 64,500 taking the transfers of Credits from the Creditors' Ledger.*)

9. From the following particulars prepare a Total Debtors' Account to be maintained in the General Ledger of a concern :

	Rs.
Total of the Schedule of Debtors as at 1st January	12,654
" Credit Sales during the year	56,512
" of the Returns Inwards Day Book	619
" amount of Cash received during the year	38,216
" amount of B/R received during the year	12,927
" amount of discount allowed during the year	822
" amount of Bad Debts written off during the year	1,118
" amount of B/R dishonoured during the year	200
" of the set offs in the Creditors' Ledger	654

[C. A. First, Nov. 1952]

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে কোন প্রতিষ্ঠানের সাধারণ খতিয়ানে রক্ষিত মোট দেনাদারগণের হিসাব প্রস্তুত কর : ··· (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Total Debtors A/c, Closing Dr. Balance, Rs. 15,010*]

10. The following is a summarised analysis of the accounts of the outstanding Debtors of a firm at the date of the annual closing as appearing in one of their Ledgers :

Debtors	Goods sold during the year	Goods returned during the year	Cash & Ch. received during the year	Disc. allowed during the year	Bills of Exchange recd. during the year
	Rs	*Rs.*	*Rs*	*Rs.*	*Rs.*
A	2,763		1,500	—	1,000
B	6,514	23	3,200	130	3,500
C	3,987	15	2,000	40	2,200
D	5,762	—	4,100	—	—
E	9,385	117	6,300	93	3,500
F	8,426	—	5,900	—	2,300
G	4,931	82	2,200	49	3,800

There was an outstanding balance of the Debtors to the extent of Rs 3,985 at the beginning of the year.

Out of the above receipts, a Bill for Rs. 700 given by *B* was dishonoured and the charges amounted to Rs. 5.

Show how you would proceed to agree the Trial Balance according to the Self-Balancing system. [C. U. B. Com. 1952]

[বার্ষিক হিসাব বন্ধের দিন কোন ফার্মের লেজারগুলির একটিতে অনাদায়ী দেনাদারগণের হিসাবগুলি যেভাবে দেখানো হইয়াছিল উহার সংক্ষিপ্ত বিশ্লেষণ নিম্নে প্রদত্ত হইল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

বৎসরের শুরুতে দেনাদারগণের অনাদায়ী জের ছিল 3,985 টাকা। উপরোক্ত প্রাপ্তিগুলির মধ্যে B কর্তৃক প্রদত্ত 700 টাকার একটি হুণ্ডি প্রত্যাখ্যাত হইল এবং সেজন্য 5 টাকা চার্জ করা হইল। স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে তুমি কিভাবে রেওয়া মিল মিলাইতে অগ্রসর হইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans. Debtors' Ledger Adj. A/c in the General Ledger, Closing Dr. Balance & General Ledger Adj. A/c in the Detbors' Ledger, Closing Cr. Balance, Rs. 4,409.*)

11. The following information is obtained from the books of a concern for the month ended March 31, 1955.

(*i*) Opening Balance at the beginning of the month :
A, Rs. 6,000 ; *B*, Rs. 9,000 ; *C*, Rs. 3,000 ; *D*, Rs. 5,000 ; *P*, Rs. 18,000 ; *Q*, Rs. 22,000.

(*ii*) Sales to : *A*, Rs. 30,000 ; *B*, Rs. 28,000 ; *C*, Rs. 45,000 ; ***D*, Rs. 37,000.**

(*iii*) Payments received from : *A*, Rs. 29,000 ; *B*, Rs. 32,000 ; *C*, Rs. 40,000 ; *D*, Rs. 38,000 ; *P*, Rs. 15,000 ; *Q*, Rs. 18,000.

(*iv*) Cheques received from the following parties, included in (*iii*) above, were dishonoured : *C*, Rs. 2,000 ; *P*, Rs. 1,000.

(*v*) The following discounts were allowed : *A*, Rs. 100 ; *D*, Rs. 200.

Draw up the General Ledger Adjustment Account as it would appear in the Debtors' Ledger. [C. U. B. Com. 1955]

[কোন প্রতিষ্ঠানের বইগুলি হইতে 31শে মার্চ, 1955 তারিখে মাসান্তে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল: ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

দেনাদারগণের খতিয়ানে 'সাধারণ খতিয়ান মিলকরণ হিসাব' যেভাবে দেখানো হয়, সেইভাবে উহা প্রস্তুত কর।]

(*Ans. General Ledger Adjustment A/c in the Debtors' Ledger : Closing Cr. Balance, Rs. 33,700.*)

12. From the following transactions prepare the General Ledger Adjustment Account as it would appear in the Sundry Creditors' Ledger of Bose & Company :

1971			*Rs.*
Jan.	1	Balance of Sundry Creditors	37,000
"	31	Credit Purchases	9,000
		Paid to Creditors	19,750
		Discount Allowed by them	650
		Accepted Bills drawn by Creditors	3,000
		Purchases Returns	1,200
		Allowances from Creditors	300

[নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি হইতে বসু অ্যাণ্ড কোম্পানীর পাওনাদারদিগের খতিয়ানে 'সাধারণ খতিয়ান মিলকরণ হিসাব' যেভাবে দেখানো হইবে সেইভাবে উহা প্রস্তুত কর: ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. General Ledger Adjustment A/c in the Creditors' Ledger— Closing **Dr.** Balance, Rs. 21,100.*)

13. From the following particulars draw up the Purchases Ledger Adjustment Account as it would appear in the General Ledger of Indian Progressive Traders as at 31st December, 1970 :

	Rs.
Opening Balance (Cr.)	12,000
,, ,, (Dr.)	300
Purchases as per Purchases Day Book	18,000
Returns as per Returns Day Book	400
Cash paid to Trade Creditors as per Cash Book	17,400
Cash received as per Cash Book	100
Discount received from Trade Creditors as per Cash Book	800
Allowances as per Allowances Book	260
Bills Payable as per Bills Payable Book	500
Closing Debit balances	200
Transfers of Purchases to another Ledger	40

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে ইণ্ডিয়ান প্রোগ্রেসিভ ট্রেডার্স-এর সাধারণ খতিয়ানে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে 'ক্রয়-খতিয়ান মিলকরণ হিসাব' যেভাবে দেখানো হইবে সেইভাবে উহা প্রস্তুত কর : (......উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

(*Ans. Purchases Ledger Adjustment A/c in the General Ledger : Closing Balance : (Dr.) Rs. 200, (Cr.) Rs. 10,600.*)

14. The following is the summary of the Sold Ledger in a merchant's books for December, 1964 :

	Rs.
Balance at January 1, 1964	95,000
Sales during the month	50,000
Dishonoured Bills and other charges	400
Cash received from Debtors	68,000
Discount allowed	900
Bills Receivable received from Debtors	3,600
Returns and Allowances	300
Bad Debts	100
Balance c/f	72,500

How would you make the Sold Ledger Self-Balancing ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1965]

[কোন ব্যবসায়ীর বইতে বিক্রয়-খতিয়ানের সারাংশ নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।) উক্ত বিক্রয়-খতিয়ানকে তুমি কিভাবে স্বয়ং-জের করিবে ?]

(*Ans. Closing Dr. Balance of Sold Ledger Adjustment A/c in the General Ledger, Rs. 72,500.*)

15. Show how the General Ledger Adjustment Account will appear in the Debtors' and in the Creditors' Ledger from the information given below :

Balance on 1st October, 1965 :	*Dr.* Rs.	*Cr.* Rs.
Debtors' Ledger	35,700	500
Creditors' Ledger	300	27,800

Transactions for the year ended 30th September, 1966 :

	Rs.
Cash received from Customers	1,60,400
Discounts & Allowances allowed to them	4,500
Bad Debts written off	6,000

	Rs.
Transfer from Debtors' Ledger to Creditors' Ledger to settle Customers' Accounts	4,000
Payments to Creditors	95,000
Discount and Allowances Allowed by Creditors	2,700
Payments to Customers	125
Credit Purchases	1,10,000
Credit Sales	1,85,000
Purchases Returns	1,400
Sales Returns	2,600
Bills Receivable Received	7,500
Bills Payable granted	5,000

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com 1967]

[নিম্নে প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে দেনাদারগণ ও পাওনাদারগণের খতিয়ানে সাধারণ খতিয়ান মিলকরণ হিসাব কিভাবে প্রদর্শিত হইবে তাহা দেখাও : …… (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. General Ledger Adjustment Account in the Debtors' Ledger, Closing Cr. Balances, Rs. 35,325 ; General Ledger Adjustment Account in Creditors' Ledger, Closing Dr. Balance Rs, 29,400.*)

16. From the following particulars prepare a Sales Ledger Adjustment Account to be maintained in the General Ledger of a firm :

Opening Balances of Debtors	Dr.	12,500
Do	Cr.	300
Sales as per Sales Day Book		31,200
Returns as per Returns Day Book		3,170
Cash Received as per Cash Book		20,050
Discounts allowed as per Cash Book		1,300
Bad Debts written off as per Journal		3,710
Reserve for Bad Debts as per Journal		5,000
Bad Debts previously written off now received as per Cash Book		300
Allowances as per Allowances Book		420
Bills Receivable as per Bill Book		1,300
Bills Dishonoured as per Cash Book		500
Trade Discount allowed		100
Transfers from Bought Ledger		1,200
Closing Balances	Dr.	13,470
Do	Cr.	720

[Adapted from C. A. Final.]

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে কোন ফার্মের সাধারণ খতিয়ানে রাখিবার জন্য একটি বিক্রয়-খতিয়ান মিলকরণ হিসাব প্রস্তুত কর : …… (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

[*Hints :* Reserve for Bad Debts, Bad Debts recovered এবং Trade Discount—এই তিনটি বিষয় Debtor-দের ব্যক্তিক হিসাবে entry করা হয় না বলিয়া Sales Ledger Adjustment Account-এর অন্তর্ভুক্ত করা হয় না।]

17. Sri Jambunathan has three ledgers in use viz, a Sales Ledger, a Bought Ledger and a Nominal Ledger which are all kept on Self-Balancing

system. From the following particulars, prepare the Adjustment Account as they would appear in each of the ledgers :

	Rs.
Balance of Sundry Creditors as on 1. 1. 1965	3,860
Balance of Sundry Debtors as on 1. 1. 1965	2,750
Credit Purchases	40,000
Bills Receivable from Customers	2,500
Returns Outwards	50
Allowances Received	400
Credit Sales	50,000
Interest on Customers' Accounts Overdue for payment	350
Collection from Debtors	29,000
Sales Returns	600
Credit balances transferred from Bought Ledger to Sales Ledger	75
Cash Sales	2,000
Bills Receivable dishonoured	700
Paid to Creditors	13,000
Bills Payable Accepted	2,000
Allowances to Customers	10
Bad Debts written off	60
Debit balances transferred from Sales Ledger to Bought Ledger	250

[C. A. May, 1966]

[ভাম্বুনাথনের তিনটি খতিয়ান আছে ; যথা, বিক্রয়-খতিয়ান, ক্রয়-খতিয়ান এবং নামিক খতিয়ান ; এইগুলি সবই স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে রাখা হয়। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে প্রত্যেক খতিয়ানে যেভাবে দেখানো হইবে সেইভাবে মিলকরণ হিসাবগুলি প্রস্তুত কর : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

(*Ans. Sales Ledger Adjustment A/c, Closing Dr. Balance Rs. 21,305 ; Bought Ledger Adjustment A/c, Closing Cr. Balance, Rs. 28,085.*)

[*Hints :* Sales Ledger-সংক্রান্ত বিষয় নহে বলিয়া Cash Sales-এর 2,000 টাকা Sales Ledger Adjustment Account-এর অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে না ।]

18. From the following particulars draw up the Savings Ledger **Control** Account as it would appear in the General Ledger of Allahabad Bank :

Opening Balance (Total of Savings Bank Accounts)	3,02,608
Cash deposited by Customers	39,340
Cheques deposited by Customers	87,470
Cash withdrawn	27,500
Cheques presented to the Bank through the Clearing House	30,770
Charges for collecting outstation Cheques	240
Other charges Debited	470
Interest Credited	1,140
Cheques deposited by Customers returned unpaid	1,360

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে এলাহাবাদ ব্যাঙ্কের সাধারণ খতিয়ানে যেভাবে দেখানো হইবে সেইভাবে সেভিংস্ খতিয়ান নিয়ামক-হিসাব প্রস্তুত কর : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

(*Ans. Closing Cr. Balance : Rs. 3,70,218.*)

19. On examining the books of Exports Limited, you ascertain **that on** 1st October, 1963, the debtors' ledger balances were £ 8,024 debit **and £ 57**

credit, and the creditors' ledger balances on the same date £ 6,235 credit and £ 105 debit.

For the year ended 30th September, 1964, the following particulars are available :

	£
Sales	63,728
Purchases	39,974
Cash received from debtors	55,212
Cash paid to creditors	37,307
Discount received	1,475
Discount allowed	2,328
Bills received	4,057
Bills dishonoured	263
Returns Inwards	1,002
Returns Outwards	535
Bad Debts written off	326
Cash received in respect of debit balances in Creditors' Ledger	105
Amount due from customers as shown by Debtors' Ledger, offset against amount due to the same firm as shown by Creditors' Ledger	434
Cash received in respect of debit previously written off as bad	94
Allowances to customers on goods damaged in transit	212

On 30th September, 1964, there were no credit balance in the Debtors' Ledger, except those outstanding on 1st October, 1963 and no debit balances in the Creditors' Ledger.

You are required to write up the following accounts recording the above transactions, bringing down the balances as on 30th September, 1964 :

(*a*) Debtors Control (or Total) Account and

(*b*) Creditors Control (or Total) Account.

[C. A. (London), September, 1965]

[এক্সপোর্ট লিঃ-এর হিসাব পরীক্ষা করিয়া তুমি দেখিলে যে, 1লা অক্টোবর, 1963 তারিখে দেনাদারগণের খতিয়ানের ডেবিট জের ছিল 8,024 পাউণ্ড এবং ক্রেডিট জের ছিল 57 পাউণ্ড এবং একই তারিখে পাওনাদারগণের খতিয়ানের ক্রেডিট জের ছিল 6,235 পাউণ্ড এবং ডেবিট জের ছিল 105 পাউণ্ড। 30শে সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

30শে সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখে দেনাদারগণের খতিয়ানে 1লা অক্টোবর, 1963 তারিখের অনাদায়ী জেরগুলি ছাড়া অন্য কোন ক্রেডিট জের ছিল না এবং পাওনাদারগণের খতিয়ানে কোন ডেবিট জের ছিল না। উপরের লেনদেনগুলিকে লিপিবদ্ধ করিয়া নিম্নলিখিত হিসাবগুলি তোমাকে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং 30শে সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখে উহাদের জেরগুলি টানিতে হইবে : (ক) দেনাদারগণের নিয়ামক (বা মোট) হিসাব এবং (খ) পাওনাদার-গণের নিয়ামক (বা মোট) হিসাব।]

(*Ans. Debtors Control (or Total) Account : Dr. Balance £ 8,444, Cr. Balance £ 57 ; Creditors Control (or Total) Account : Cr. Balance £ 6,458.*)

20. The net total debit balances extracted from Hunt's sales ledger on 31st December, 1965, amounted to £ 9,684.

During the audit the following errors were discoverd. When these had been adjusted the books balanced.

(1) £ 50 for goods sold to Chase had been correctly entered and debited to his account. The goods were returned by Chase as faulty and the only record in Hunt's books was the crossing out of the original entry in Chase's account.

(2) The transfer of £ 100 from the credit of Phillip's account in the sales ledger to the debit of his account in the purchase ledger had not been entered in the Control Account.

(3) A credit balance of £ 20 in the sales ledger had been taken out as a debit balance.

(4) The sales return book had been overcast by £ 100.

(5) Mason's account showed a debit balance of £ 30. On 28th June, he paid £ 5 in cash which was recorded in the petty cash book, no other entry being made.

(6) A cheque for £ 84 received from Thorn had been dishonoured but had not been posted from the Cash Book to Thorn's account.

You are required to prepare :

(*a*) The Sales Ledger Control Account showing the balance before the correction of the errors and necessary adjustments thereon, and

(*b*) a statement reconciling the original net balances extracted from the sales ledger with the corrected balance on the Sales Ledger Control Account.

[C. A. (London), March, 1966]

[31শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখে হান্টের বিক্রয়-খতিয়ান হইতে উদ্ধৃত ডেবিট জেরগুলির যোগফল ছিল 9,684 পা. ; নিরীক্ষার সময় নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়িল ; এইগুলি মিলকরণের পর বইগুলির জেরগুলি মিলিয়া গেল :

(1) চেজের নিকট বিক্রীত 50 পাউণ্ডের পণ্য ঠিকভাবে লেখা হইয়াছে এবং তাহার হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। পণ্যগুলি ত্রুটিযুক্ত ছিল বলিয়া চেজ সেইগুলি ফেরত দিল এবং এজন্য হান্টের বইতে চেজের হিসাবে মূল দাখিলাটি মাত্র কাটিয়া দেওয়া হইয়াছিল। (2) বিক্রয় খতিয়ানে ফিলিপসের হিসাব হইতে ক্রয়-খতিয়ানে তাহার হিসাবে 100 পাউণ্ড স্থানান্তরিত করা হইয়াছিল ; কিন্তু ইহা নিয়ামক হিসাবে লেখা হয় নাই। (3) ক্রয়-খতিয়ানস্থ 20 পাউণ্ডের একটি ক্রেডিট জেরকে ডেবিট জের বলিয়া ধরা হইয়াছে। (4) বিক্রয়-ফেরত বই-এর যোগফলে 100 পাউণ্ড বেশী গণা হইয়াছে। (5) মাসনের হিসাবে 30 পাউণ্ড ডেবিট জের ছিল। 28শে জুন তারিখে সে 5 পাউণ্ড নগদ দিল এবং ইহা খুচরা ক্যাশ বইতে লেখা হইয়াছিল, ইহার জন্য অন্য কোন দাখিলা লেখা হয় নাই। (6) থর্ন-এর নিকট হইতে প্রাপ্ত 84 পাউণ্ডের একখানা চেক প্রত্যাখ্যাত হইয়াছিল ; কিন্তু ক্যাশ বই হইতে উহা থর্নের হিসাবে তোলা হয় নাই।

তোমাকে (ক) ভুলগুলির সংশোধন ও তৎসংক্রান্ত মিলকরণের পূর্বে বিক্রয়-খতিয়ান নিয়ামক হিসাবের জের এবং (খ) বিক্রয়-খতিয়ান হইতে উদ্ধৃত মূল নীট জেরগুলিকে বিক্রয়-খতিয়ান নিয়ামক হিসাবের সংশোধিত জেরের সহিত মিলকরণ করিয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে।]

(*Ans. Sales Ledger Control Account : Balance before the correction of the errors £ 9,778 and Balance after the necessary adjustments £ 9,723*).

[*Hints :* (*i*) Reconciliation Statement : £ 9,684 + No. (6), £ 84 − No. (3), £ 40 − No. (5), £ 5 = £ 9,723.

(*ii*) অঙ্কটির সমাধানের জন্য Illustration 192-এর সমাধান দ্রষ্টব্য।]

দ্বাবিংশতি অধ্যায়

SINGLE ENTRY

(একহারা দাখিলা)

একহারা দাখিলা (Single Entry) নামে এক ধরনের হিসাব-পদ্ধতির প্রচলন কোন কোন প্রতিষ্ঠানে দেখা যায়। অবশ্য এই ধরনের হিসাব-রক্ষণের কোন নির্দিষ্ট পদ্ধতি নাই। এক এক স্থানে এক এক রকমের পদ্ধতি লক্ষ্য করা যায়। তকরারি দাখিলা পদ্ধতির (Double Entry System) মতো একহারা দাখিলা পদ্ধতি কোন নীতি মানিয়া চলে না বা, ইহা কোন বৈজ্ঞানিক ভিত্তির উপর প্রতিষ্ঠিত নহে।

কোন কোন ক্ষেত্রে এই ধরনের হিসাব-রক্ষণের সময় শুধুমাত্র ব্যক্তিক হিসাব (Personal Account) রাখা হয়—নামিক (Nominal) বা সম্পত্তি সম্পর্কীয় (Real) হিসাব রাখা হয় না। অনেক হিসাবশাস্ত্রজ্ঞ এই পদ্ধতিকেই **বিশুদ্ধ একহারা পদ্ধতি** (Pure Single Entry) বলিয়া নামকরণ করিয়া থাকেন। এই পদ্ধতির বৈশিষ্ট্য এই যে, তকরারি দাখিলার মূল নীতিকে—অর্থাৎ প্রতিটি লেনদেনের জন্য একটি হিসাবকে Debit এবং অন্য একটি হিসাবকে Credit করিবার নীতিকে উপেক্ষা করা হয়।

কিন্তু কেবলমাত্র ব্যক্তিক হিসাবগুলি রাখা হয় এইরূপ বিশুদ্ধ একহারা দাখিলা পদ্ধতি বাস্তবক্ষেত্রে কচিৎ দৃষ্ট হয় এবং যে সকল প্রতিষ্ঠানে একহারা দাখিলা পদ্ধতির প্রচলন আছে বলা হয়, উহাদের হিসাবরক্ষণ প্রণালীও সর্বতোভাবে একরূপ নহে—প্রত্যেকের হিসাবরক্ষণ প্রণালীতেই এক বা একাধিক বিভিন্নতা লক্ষ্য করা যায়। যথা, একহারা দাখিলা পদ্ধতি প্রয়োগকারী অনেক প্রতিষ্ঠান অন্য কোন Real Account (সম্পত্তির হিসাব) না রাখিলেও উহারা হস্তস্থ নগদের পরিমাণ সম্পর্কে নিশ্চিত হইবার জন্য ক্যাশ বই (সম্পত্তির হিসাব) রাখিয়া থাকে। বলা বাহুল্য, তকরারি দাখিলা পদ্ধতির মতোই ক্যাশ বই হইতে ব্যক্তিক হিসাব সম্পর্কিত নগদ লেনদেনগুলির দাখিলাগুলিও তাহারা সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিক হিসাবে ডেবিট/ক্রেডিট করিয়া থাকেন। কিন্তু লেজারে কোন নামিক বা সম্পত্তি সম্পর্কীয় হিসাব না থাকায় ক্যাশ বই হইতে তৎসংক্রান্ত কোন দাখিলা লেজারে তোলা তাহাদের পক্ষে সম্ভব নহে। একই কারণে, সম্পত্তির অবচয়, অনাদেয় বাকী, প্রাপ্য আয়, প্রদেয় খরচ প্রভৃতির মিলকরণ-সংক্রান্ত কালান্তিক দাখিলাগুলিও তাহারা উপেক্ষা করিয়া থাকে। আবার, এরূপ অনেক প্রতিষ্ঠান-ও দেখা যায়, যাহারা ক্যাশ-বইকে একহারা দাখিলা পদ্ধতির একটি অঙ্গ বলিয়া গণ্য না করিয়া উহাকে মাত্র বিবরণী বই (Memorandum Book) রূপে ব্যবহার করিয়া থাকে।

এইজন্যই কোন বিশিষ্ট হিসাবশাস্ত্রবিদ্ বলিয়াছেন, একহারা দাখিলা পদ্ধতি নামে যে হিসাব প্রণালীটির প্রচলন আমরা সচরাচর দেখিতে পাই উহা বস্তুতঃ একহারা দাখিলা, তকরারি দাখিলা

ও অ-দাখিলার (No entry) সংমিশ্রণ ছাড়া আর কিছুই নয়।* যে একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে ব্যক্তিক হিসাবগুলি সমেত অন্যান্য হিসাব-ও রাখা হয় বলিয়া যাহার গণ্ডি অপেক্ষাকৃত ব্যাপকতর, অথচ তকরারি দাখিলা পদ্ধতির মতো যাহা পূর্ণাঙ্গ নহে উহাকে **Quasi Single Entry System (প্রায়-একহারা দাখিলা পদ্ধতি)** নামে অভিহিত করাই শ্রেয়।** এমতাবস্থায় Single Entry System-এর যথাযথ সংজ্ঞা নির্দেশ করিতে হইলে বলা যায় যে, **যে হিসাব প্রণালীতে তকরারি দাখিলা পদ্ধতির নীতি সম্পূর্ণভাবে মানিয়া চলা হয় না, উহার-ই নাম Single Entry System (একহারা দাখিলা পদ্ধতি)**। বস্তুতঃ, একহারা দাখিলা পদ্ধতিটি হিসাবরক্ষণের কোন বিশেষ প্রণালী নহে; পরন্তু ইহা হইল অসম্পূর্ণভাবে ও বিশৃঙ্খলার সহিত রক্ষিত তকরারি দাখিলা পদ্ধতির-ই প্রকারভেদ মাত্র।†

R. N. Carter বলেন, একহারা দাখিলার রীতিকে কোন মতেই একটি 'পদ্ধতি' বলা সমীচীন নহে। কারণ, তকরারি দাখিলা পদ্ধতির মতো ইহা বৈজ্ঞানিক প্রণালী ও নিয়ম-কানুনের উপর ভিত্তি করিয়া গঠিত নহে।†† একই কারণে অনেক হিসাবশাস্ত্রবিদ্ একহারা দাখিলা পদ্ধতিকে **Preparation of Accounts from Incomplete Records (অসম্পূর্ণ খাতাপত্রাদি হইতে হিসাব প্রস্তুতকরণ)** নামে অভিহিত করেন।

Disadvantages (or Defects or Drawbacks) of Single Entry System (একহারা দাখিলা পদ্ধতির অসুবিধা বা গলদ)—Single Entry System-এ নিম্নলিখিত ত্রুটিগুলি লক্ষ্য করা যায়:

(1) এই পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবগুলি বিশ্বাসযোগ্য বা নির্ভরযোগ্য নহে। আয়-ব্যয়ের কোন হিসাব রাখা হয় না বলিয়া অনেক সময় মালিকের স্মৃতিশক্তি হইতে নানাবিধ খবর সংগ্রহ করিয়া হিসাব লিখিতে হয়; ইহাতে ভুল হইবার সম্ভবনা খুব বেশী।

(2) Double Entry পদ্ধতির মতো প্রতিটি লেনদেনের জন্য একটি হিসাবকে Debit এবং অপর একটি হিসাবকে Credit করা হয় না বলিয়া এই পদ্ধতিতে Trial Balance প্রস্তুত করা যায় না এবং সেইজন্য হিসাবের ভুল বাহির করা সম্ভব নহে। অধিকন্তু Single Entry পদ্ধতিতে হিসাব রাখিলে তহবিল তছরুপের সম্ভাবনা খুব বেশী।

(3) আয়-ব্যয়ের হিসাবগুলি লেজারে রাখা হয় না বলিয়া এই পদ্ধতিতে Trading

---

* 'The method which goes by the name of single entry is nothing but an admixture of single entry, double entry and no entry.'

** 'Whenever a system is in force which goes beyond the keeping of Personal Accounts, yet falls short of a complete system of double entry, it may be designated Quasi Single Entry'.—
William Pickles.

† 'In fact, single entry is not any particular system of book-keeping, but rather the double entry system in an incomplete and disjointed form.'—*Advanced Accounting : J. R. Batliboi.*

†† 'It would obviously be inaccurate to talk of single entry "system" of book-keeping,...'
—*R. N. Carter.*

Account বা Profit & Loss Account তৈয়ার করিয়া লাভ-লোকসানের সঠিক অঙ্ক বুঝা যায় না।

(4) Real Account-গুলির হিসাব রাখা হয় না বলিয়া এই পদ্ধতিতে Balance Sheet তৈয়ার করিয়া ব্যবসায়ের প্রকৃত অবস্থা বুঝা যায় না। অবশ্য Single Entry System-এ বৎসরের শেষে একটি Statement of Affairs তৈয়ার করা হয়; কিন্তু ইহা নির্ভরযোগ্য তথ্য হইতে তৈয়ার করা হয় না বলিয়া এই Statement কখনই ব্যবসায়ের সঠিক অবস্থা প্রকাশ করিতে পারে না এবং ব্যবসায়ের মূলধনের অবস্থা কোথায় আসিয়া দাঁড়ায় তাহাও সঠিক বুঝা যায় না।

(5) নামিক হিসাবগুলি রাখা হয় না বলিয়া পূর্ববর্তী বৎসর বা বৎসরগুলির আয়-ব্যয়ের অঙ্কগুলিকে তুলনামূলকভাবে বিচার করা সম্ভব হয় না; ফলে ভবিষ্যৎ কর্মপরিচালনার নীতি নির্ধারণ করিতে বিশেষ অসুবিধার সম্মুখীন হইতে হয়।

(6) যে প্রতিষ্ঠানে একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখা হয়, উহার মালিক যদি অবস্থার চাপে তাহার ব্যবসায় বিক্রয় করিয়া দিতে বাধ্য হয়, তবে তাহার বিভিন্ন সম্পত্তিগুলির. বিশেষ করিয়া সুনামের (Goodwill) মূল্য নির্ধারণ করা অত্যন্ত কষ্টকর হয়।

(7) একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবপত্র ব্যাঙ্ক, আয়কর কর্তৃপক্ষ, ব্যবসায়িগণ প্রভৃতির নিকট সহজে বিশ্বাসযোগ্য ও গ্রহণীয় হয় না।

Which System to be advocated—Single Entry or Double Entry? (কোন্ পদ্ধতিকে সমর্থন করিতে হইবে—একহারা দাখিলা পদ্ধতি বা তকরারি দখিলা পদ্ধতি)—উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, একহারা দাখিলা পদ্ধতির নানাপ্রকার অসুবিধা বিদ্যমান। এতৎসত্ত্বেও অনেক প্রতিষ্ঠান, বিশেষতঃ মুদি-দোকান, দর্জি-দোকান, শাক-সবজির দোকান, ফেরীওয়ালার দোকান প্রভৃতির ক্ষেত্রে একহারা দাখিলা পদ্ধতির বিশেষ প্রচলন দেখা যায়। এই সকল ব্যবসায়িগণ তাহাদের ক্রয়-বিক্রয়, হিসাবরক্ষণ প্রভৃতি ব্যবসায়িক কাজকর্ম নিজেরাই সম্পাদন করিয়া থাকে এবং একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখিতে তাহারা কোন অসুবিধা বোধ করে না। অধিকন্তু তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবপত্র রাখিতে হইলে এক বা একাধিক বেতনভুক হিসাবরক্ষকের প্রয়োজন এবং ইহা ব্যয়সাপেক্ষ। ব্যবসায়-সংক্রান্ত গোপনীয়তা রক্ষা করিবার জন্যও অনেক ব্যবসায়ী নিজেরাই নিজেদের হিসাবপত্র লিখিয়া থাকেন। অনেক সময় আকস্মিক পরিস্থিতির চাপেও ব্যবসায়ী একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব প্রস্তুত করিতে বাধ্য হয়। যেমন, কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখা হয়; কিন্তু অগ্নি দুর্ঘটনায় যদি উহার হিসাবের খাতাগুলি আংশিক বা সম্পূর্ণ বিনষ্ট হইয়া যায়, তবে উক্ত ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটি ইহার ইতিপূর্বের বিভিন্ন লেনদেন-সংক্রান্ত তথ্যগুলি সংগ্রহ করিয়া একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব প্রস্তুত করিয়া না লইলে বীমা কোম্পানীর নিকট উহার ক্ষতির জন্য দাবি আদায় করা সম্ভব হয় না।

মোট কথা, অর্থনৈতিক, ব্যবসায়িক গোপনীয়তা রক্ষণ ও অন্যান্য কারণে অনেক ব্যবসায়ী একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবপত্র রাখিতে বাধ্য হয়।

একহারা দাখিলা পদ্ধতির উপরোক্ত সুবিধাগুলি সত্ত্বেও হিসাবশাস্ত্রজ্ঞগণ সর্বদাই তকরারি দাখিলা পদ্ধতি সমর্থন করেন ও উহার অনুকূলে অভিমত ব্যক্ত করেন। কারণ তকরারি দাখিলা পদ্ধতির বিভিন্ন সুবিধা বিদ্যমান (9-10 পৃষ্ঠা) এবং ইহা একটি বৈজ্ঞানিক পদ্ধতির উপর প্রতিষ্ঠিত। এই সকল কারণে আধুনিক জগতে তকরারি দাখিলা পদ্ধতি প্রায় সর্বত্রই হিসাবরক্ষণের আদর্শ প্রণালী বলিয়া স্বীকৃত হয়।

Final Accounts under Single Entry System (একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিবার প্রণালী)—যে সকল ব্যবসায়ী একহারা দাখিলা পদ্ধতি অনুসারে হিসাবপত্র রাখে, তাহারাও বৎসরের শেষে লাভ-লোকসানের মোটামুটি অঙ্কটি নিরূপণ করিবার চেষ্টা করে। পূর্বেই বলা হইয়াছে যে, এই পদ্ধতিতে Trading Account এবং Profit & Loss Account প্রস্তুত করা যায় না। সুতরাং অন্য উপায়ে লাভ-লোকসানের অঙ্কটি নির্ণয় করিতে হয়। এই উদ্দেশ্যে দুইটি বিবরণী প্রস্তুত করিতে হয়—(ক) Statement of Affairs এবং (খ) Statement of Profit & Loss।

(ক) **Statement of Affairs (আর্থিক অবস্থার বিবরণী)**—সাধারণতঃ, বৎসরের শেষে ব্যবসায়ের সকল প্রকার সম্পত্তি (Assets) এবং বাহিরের লোকদের নিকট দেনার (Liabilities) ও তৎকালীন পুঁজির একটি বিবরণী (Statement of Affairs) প্রস্তুত করা হয়। ক্যাশ বই হইতে নগদ তহবিলের পরিমাণ এবং ব্যাঙ্কের পাশ বই হইতে ব্যাঙ্কে গচ্ছিত তহবিলের পরিমাণ জানা যায়। হিসাব করিয়া Closing Stock-এর মূল্য বাহির করিতে হয়। Furniture, Machinery ইত্যাদি Assste-এর মূল্য মালিকের স্মরণশক্তি হইতে বা ক্যাশ বই হইতে পাওয়া যায়। Sundry Creditors এবং Sundry Debtors-এর হিসাবগুলি Personal Accounts বলিয়া এইগুলি Single Entry পদ্ধতিতে রক্ষিত খতিয়ানে লিপিবদ্ধ থাকে; সুতরাং Personal Account-এ পাওনা বা দেনা টাকার অঙ্কগুলি নির্ণয় করিতে কোন অসুবিধা হয় না। এইভাবে সম্পত্তি ও দায়ের বিবরণী প্রস্তুত করিয়া মোট সম্পত্তি (Assets) হইতে মোট বাহিরের দেনা বাদ দিলে যে বিয়োগফল পাওয়া যায় উহাই ব্যবসায়ের মালিকের ঐ দিনের মূলধন (Capital) বলিয়া জানিতে হইবে। কিন্তু এইভাবে প্রস্তুত Statement of Affairs নির্ভরযোগ্য বা সঠিক হয় না; কারণ কোন কোন হিসাব মালিকের স্মরণশক্তি হইতে বা অসম্পূর্ণভাবে রক্ষিত খাতাপত্র হইতে লেখা হয়।

Differences between Statement of Affairs and Balance Sheet (আর্থিক অবস্থার বিবরণী ও উদ্বর্ত পত্রের মধ্যে পার্থক্য)—Statement of Affairs এবং Balance Sheet উভয়ই বৎসর, অর্ধ-বৎসর প্রভৃতি কোন নির্দিষ্ট কালের শেষে প্রস্তুত হইলেও গঠন ও কার্যকারিতা (Effectiveness) বিষয়ে উভয়ের মধ্যে নিম্নলিখিত **পার্থক্যগুলি** বিদ্যমান:

(1) বিভিন্ন বিচ্ছিন্ন কাগজপত্র, তথ্য, স্মরণশক্তি, অনুমান প্রভৃতির উপর ভিত্তি করিয়া রচিত হয় বলিয়া Statement of Affairs-এ প্রদর্শিত বিভিন্ন বিষয় বিশেষ নির্ভরযোগ্য নহে। কিন্তু Double Entry পদ্ধতির উপর ভিত্তি করিয়া শৃঙ্খলার সহিত রক্ষিত পূর্ণাঙ্গ হিসাবের বই হইতে Balance Sheet পর্যায়ক্রমে রচিত হয়; এইজন্য ইহা বিশেষ নির্ভরযোগ্য।

(2) Single Entry পদ্ধতিতে যে Statement of Affairs প্রস্তুত করা হয়, উহার Assets-এর দিকে বিভিন্ন সম্পত্তিগুলি এবং Liabilities-এর দিকে দায়গুলি লেখা হয়। তৎপরে উহার উভয়দিকের অন্তর (Difference) বাহির করা হয়; এই অন্তরকে মূলধন ধরিয়া Statement of Affairs-এর Liabilities-এর দিকে বসানো হয় এবং উহার Assets ও Liabilities-এর দিকের অঙ্কের যোগফল মিলাইয়া দেওয়া হয়। এইভাবে কৃত্রিম উপায়ে Statement of Affairs মিলানো হয় বলিয়া ইহা বিশ্বাসযোগ্য বিবরণী বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে না।

Double Entry পদ্ধতিতে প্রথমে Trial Balance-এর দ্বারা হিসাবগুলির নির্ভুলতা পরীক্ষা করা হয়। তৎপরে ঐ নির্ভুল হিসাবের উপর ভিত্তি করিয়া Balance Sheet প্রস্তুত করা হয়। উক্ত Balance Sheet-এর উভয় দিকের অঙ্কগুলির যোগফল আপনা হইতেই মিলিয়া যায় বলিয়া লেজারে লিপিবদ্ধ হিসাবগুলির নির্ভুলতা দ্বিতীয়বার প্রমাণিত হয়। এইজন্য Balance Sheet-কে অত্যন্ত প্রামাণ্য বিবরণী বলিয়া নিঃসন্দেহে গ্রহণ করা যায়।

(3) Statement of Affairs-এ যে সকল সম্পত্তি এবং দায় দেখানো হয়, উহাদের মূল্য কিরূপে স্থির করা হইল, অনেক সময় তাহার কোন কার্যকারণ সম্বন্ধ খুঁজিয়া পাওয়া যায় না। কিন্তু Double Entry পদ্ধতিতে রক্ষিত পূর্ণাঙ্গ হিসাবের বই হইতে প্রস্তুত করা হয় বলিয়া Balance Sheet-এর অন্তর্গত বিভিন্ন সম্পত্তি ও দায়গুলি যে মূল্যে দেখানো হয়, উহা কোন্ ভিত্তির উপর স্থির করা হইয়াছে বা কেন ঐ মূল্য ধরা হইয়াছে, তাহা সহজেই বুঝিতে পারা যায়। যেমন, বৎসরের প্রথমে কোন কারখানায় 50,000 টাকার কলকব্জা ছিল; অথচ, Balance Sheet-এ ইহা 45,000 টাকায় দেখানো হইয়াছে। Double Entry System-এ রক্ষিত লেজার হইতে দেখা যায় যে, Depreciation বাবদ 5,000 টাকা বাদ দিয়া উক্ত সম্পত্তিটির মূল্য 45,000 টাকায় দেখানো হইয়াছে; অর্থাৎ Depreciation-এর ফলে উক্ত সম্পত্তিটির মূল্য কমিয়া গিয়াছে। কিন্তু Single Entry System-এ এইজাতীয় কোন সঠিক হিসাবের বিবরণ খুঁজিয়া পাওয়া যায় না।

(খ) **Statement of Profit & Loss (লাভ-লোকসানের বিবরণী)**—উপরোক্ত Statement of Affairs-এর সাহায্যে যে মূলধন নিরূপণ করা হয়, তাহা মালিকের আসল মূলধন নহে। বৎসরের শেষ দিনে যে মূলধন নির্ণয় করা হয়, উহার মধ্যে তিনটি বিষয় লুকায়িত থাকে: (1) বৎসরের গোড়ায় যে মূলধন ছিল উহা, (2) সংশ্লিষ্ট বৎসরের ব্যবসায় হইতে মালিক

যে টাকা তুলিয়াছে অথবা ব্যবসায়ে যে অতিরিক্ত টাকা বিনিয়োগ করিয়াছে সেই টাকা এবং (3) সংশ্লিষ্ট বৎসরে লাভ/লোকসান।

এখন লাভ-লোকসান নির্ণয় করিতে হইলে **বৎসরের শেষে** ব্যবসায়ে নিয়োজিত যে **মূলধন** বাহির করা হইল, উহা হইতে **বৎসরের শুরুতে যে মূলধন** ছিল তাহা **বাদ** দিলেই মোটামুটি লাভ বা লোকসান বাহির হইবে। বৎসরের শেষের মূলধন বৎসরের শুরুর মূলধন অপেক্ষা বেশী হইলে মোটামুটি লাভ বাহির হইবে। আর বৎসরের শেষের মূলধন বৎসরের শুরুর মূলধন অপেক্ষা কম হইলে মোটামুটি লোকসান বাহির হইবে। বৎসরের শুরুর মূলধন জানা না থাকিলে, তাহা বাহির করিবার জন্য ঐ সময়ের একটি Statement of Affairs প্রস্তুত করিতে হয়। সংশ্লিষ্ট বৎসরের মধ্যে মালিক যদি কোন টাকা তুলিয়া নিয়া থাকে বা জমা দিয়া থাকে, এই লাভ বা লোকসানের সহিত উহার মিলকরণ (Adjustment) করিলেই নীট লাভ বা নীট লোকসান নিরূপণ করা যাইবে। নিম্নের উদাহরণ হইতে আলোচ্য বিষয়টি সুস্পষ্ট হইবে :

Illustration 193 : Anup keeps his books in Single Entry System. On 1st January, 1970, he had the following assets and liabilities :

	Rs.		*Rs.*
Cash in hand	100	Sundry Debtors	2,500
Cash at Bank	1,200	Sundry Creditors	4,700
Furniture	300	Closing Stock	1,900
Plant	4,000		

On 31st December, 1970, the position of his assets and liabilities was as follows :

	Rs.		*Rs.*
Cash in hand	320	Sundry Debtors	2,800
Cash at Bank	2,400	Sundry Creditors	4,100
Furniture	500	Closing Stock	2,300
Plant	4,000		

You are to ascertain his profit or loss during the year and to prepare a Statement of Affairs as at 31st December, 1970, taking into account that Anup introduced new Capital of Rs. 1,000 and withdrew Rs. 1,600 for personal use.

[অনুপ তাহার বই একতরা দাখিলা পদ্ধতিতে রাখিয়া থাকে। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে তাহার সম্পত্তি ও দায়গুলি নিম্নরূপ ছিল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী অংশ দ্রষ্টব্য)। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহার সম্পত্তি ও দায়গুলির অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী অংশ দ্রষ্টব্য।)

অনুপ 1,000 টাকা নূতন মূলধন দিয়াছিল এবং নিজের প্রয়োজনে 1,600 টাকা তুলিয়া নিয়াছিল ধরিয়া লইয়া উক্ত বৎসরের লাভ বা লোকসান নির্ধারণ করিতে হইবে এবং 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে একটি আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution : (*a*) STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 1ST JANUARY, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	4,700	Plant	4,000
Capital, being excess of Assets over Liabilities	5,300	Furniture	300
		Sundry Debtors	2,500
		Stock-in-Trade	1,900
		Cash in hand	100
		Cash at Bank	1,200
	10,000		10,000

(*b*) STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	4,100	Plant	4,000
Capital, being excess of Assets over Liabilities	8,220	Furniture	500
		Sundry Debtors	2,800
		Stock-in-Trade	2,300
		Cash in hand	320
		Cash at Bank	2,400
	12,320		12,320

(*c*) STATEMENT OF PROFIT & LOSS FOR THE YEAR ENDED 31ST DEC., 1970

	Rs.
Capital as at 31st December, 1970	8,220
Less Capital as at 1st January, 1970	5,300
	2,920
Less Additional Capital introduced in 1970	1,000
	1,920
Add Drawings by Anup during 1970	1,600
∴ **Profit during the year**	3,520

(*d*) STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital (Opening)	5,300		Plant	4,000
Add New Capital introduced	1,000		Furniture	500
	6,300		Sundry Debtors	2,800
Add Profit during the year	3,520		Stock-in-Trade	2,300
	9,820		Cash in hand	320
Less Drawings	1,600	8,220	Cash at Bank	2,400
Sundry Creditors		4,100		
		12,320		12,320

Alternative Method (বিকল্প পদ্ধতি)—উপরের অঙ্কটিতে দেখা যায় যে, বৎসরের শেষ তারিখে দুইটি Statement of Affairs তৈয়ার করিতে হইয়াছে। একই সময়ের জন্য এইরূপ দুইটি Statement of Affairs প্রস্তুত করিলে উহা অনেকের নিকট বিভ্রান্তিকর মনে হইতে পারে। এইজন্য আধুনিক হিসাবরক্ষকগণ Single Entry পদ্ধতিতে কালান্তিক হিসাবগুলি (Final Accounts) প্রস্তুত করিবার সময় বিকল্প পন্থা অবলম্বন করিবার পক্ষপাতী।

এই বিকল্প পদ্ধতি অনুসারে বৎসরের শেষের সম্পত্তি ও দায়গুলি Statement of Profit & Loss-এ প্রথমে লিখিয়া উভয়দিকের অন্তর নির্ণয় করিতে হয়। এই অন্তর-ই হইবে বৎসরের শেষের মূলধন। ইহার পর Statement of Profit & Loss-এর দ্বিতীয় অংশে Drawings, নূতন Capital এবং লাভ-লোকসান সংক্রান্ত Adjustment-গুলি লিখিয়া এবং বৎসরের শুরুর মূলধন বাদ দিয়া Net Profit বাহির করিতে হয়।

Illustration 193-তে বর্ণিত প্রশ্নটি উপরোক্ত বিকল্প পদ্ধতিতে নিম্নে সমাধান করা হইল :

(*a*) STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 1ST JANUARY, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	4,700	Plant	4,000
Capital, being excess of Assets over Liabilities	5,300	Furniture	300
		Sundry Debtors	2,500
		Stock-in-Trade	1,900
		Cash in hand	100
		Cash at Bank	1,200
	10,000		10,000

(*b*) & (*c*) STATEMENT OF PROFIT & LOSS FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

	Rs.		*Rs.*
To Closing Liabilities :		By Closing Assets :	
Sundry Creditors	4,100	Plant	4,000
,, Balance being Closing Capital c/d	8,220	Furniture	500
		Sundry Debtors	2,800
		Stock	2,300
		Cash in hand	320
		Cash at Bank	2,400
	12,320		12,320
To Opening Capital	5,300	By Closing Capital b/d	8,220
,, New Capital introduced	1,000	,, Drawings	1,600
,, Net Profit transferred to Capital Account	3,520		
	9,820		9,820

(d) STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.
Capital :			Plant	4,000
Balance on Jan. 1, 1970	5,300		Furniture	500
Add New Capital	1,000		Sundry Debtors	2,800
" Net Profit	3,520		Stock-in-Trade	2,300
			Cash in hand	320
	9,820		Cash at Bank	2,400
Less Drawings	1,600	8,220		
Sundry Creditors		4,100		
		12,320		12,320

Illustration 194 : Vasudev Patnaik keeps his books by Single Entry method. On 1st January, 1964 his position was as follows :

Sundry Creditors Rs. 20,000 ; Cash in hand Rs. 300 ; Cash at Bank Rs. 10,500 ; Sundry Debtors Rs. 40,000 ; Stock Rs 10,000 and Plant Rs. 20,000.

On 31st December, 1964, the position was as indicated below : Sundry Creditors Rs. 35,000 ; Cash in hand Rs. 500 ; Cash at Bank Rs. 22,000 ; Sundry Debtors Rs. 49,000 ; Stock Rs. 12,000 and Plant Rs. 45,000.

Patnaik drew Rs. 500 at the end of every month. He introduced Rs. 25,000 by way of additional Capital. Depreciate Plant at 10% and raise a reserve of $2\frac{1}{2}\%$ against Sundry Debtors.

You are required to prepare a Statement of Profit & Loss for the year and a Statement of Affairs as at the year end.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966

[বাসুদেব পট্টনায়ক এক হারা দাখিলা পদ্ধতিতে তাহার হিসাবের বই রাখিয়া থাকে। 1লা জানুয়ারী, 1964 তারিখে তাহার অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) পট্টনায়ক প্রতিমাসে ড্রয়িংস্ বাবদ 500 টাকা করিয়া তুলিয়া লইয়াছিল। সে অতিরিক্ত মূলধন হিসাবে 25,000 টাকা জমা দিয়াছিল। কলকব্জার উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিয়া এবং দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}\%$ হারে সঞ্চিতি রাখিয়া উপরোক্ত বৎসরের জন্য লাভ ও লোকসানের বিবরণী এবং বর্ষশেষের আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution : VASUDEV PATNAIK

(i) STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 1ST JANUARY, 1964

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	20,000	Plant	20,000
Capital on 1. 1. 1964 (*Balancing figure*)	60,800	Stock	10,000
		Sundry Debtors	40,000
		Cash in hand	300
		Cash at Bank	10,500
	80,800		80,800

(ii) STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST DECEMBER, 1964

	Rs.		Rs.
Sundry Creditors	35,000	Plant	45,000
Capital on 31.12.1964 *(Balancing figure)*	93,500	Stock	12,000
		Sundry Debtors	49,000
		Cash in hand	500
		Cash at Bank	22,000
	1,28,500		1,28,500

(iii) STATEMENT OF PROFIT & LOSS

FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1964

	Rs.	Rs.
Capital as at 31st December, 1964		93,500
Less Capital as at 1st January, 1964		60,800
		32,700
Less Additional Capital introduced		25,000
		7,700
Add Drawings (Rs. 500 × 12)		6,000
Gross Profit		13,700
Less Depreciation on Plant	3,250	
Reserve for Bad Debts	1,225	4,475
Net Profit during the Year		9,225

(iv) FINAL STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST DECEMBER, 1964

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital :			Plant	45,000	
Opening Balance	60,800		*Less* Depreciation	3,250	41,750
Add New Capital introduced	25,000		Stock-in-Trade		12,000
	85,800		Sundry Debtors	49,000	
Add Net Profit for the year	9,225		*Less* Reserve for Bad Debts	1,225	47,775
	95,025		Cash in hand		500
Less Drawings	6,000	89,025	Cash at Bank		22,000
Sundry Creditors		35,000			
		1,24,025			1,24,025

বিকল্প পদ্ধতি : (*i*) Statement of Affairs as at 1st January, 1964—মূল সমাধানের (*i*)-এর (640 পৃঃ) অনুরূপ।

(*ii*) & (*iii*) STATEMENT OF PROFIT & LOSS
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1964

	Rs.		Rs.
To Sundry Creditors	35,000	By Plant	45,000
" Capital on 31. 12. 1964 c/d	93,500	" Stock	12,000
		" Sundry Debtors	49,000
		" Cash in hand	500
		" Cash at Bank	22,000
	1,28,500		1,28,500
To Capital on 1. 1. 1964	60,800	By Capital on 31. 12. 1964 b/d	93,500
" New Capital introduced	25,000	" Drawings	6,000
" Gross Profit c/d	13,700		
	99,500		99,500
To Depreciation on Plant	3,250	By Gross Profit b/d	13,700
" Reserve for Bad Debts	1,225		
" Balance being Net Profit transferred to Capital A/c	9,225		
	13,700		13,700

(*iv*) Statement of Affairs as at 31st December, 1964—মূল সমাধানের (*iv*)-এর (641 পৃঃ) অনুরূপ।

Illustration 195 : Lily and Dolly are partners in a firm sharing profits and losses as 5/8th and 3/8th. They keep their books on Single Entry System. On 31st March, 1952, a Statement of Affairs was prepared from their books and the following position was disclosed :

Capital & Liabilities		*Rs.*	*Properties and Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :	*Rs.*		Plant & Equipment	25,000
Lily	20,000		Stock	10,000
Dolly	15,000	35,000	Sundry Debtors	20,000
			Cash in hand & Cash at Bank	5,000
Loan Account—Lily		15,000		
Sundry Creditors		10,000		
		60,000		60,000

The Assets and Liablities on 31st December, 1952 were as follows :

Plant & Equipment Rs. 30,000 ; Stock Rs. 12,000 : Sundry Debtors Rs. 25,000 ; Cash at Bank Rs. 13,000 ; Sundry Creditors Rs. 15,000 and Lily's Loan A/c Rs. 15,000.

(*i*) You are required to ascertain the profit or loss of the firm for the period ended 31st December, 1952. The following adjusments are required :

(*a*) Depreciate Plant and Equipment @ 5% p.a. (assumed, additions to plant were made on 31st December, 1952) : (*b*) Reserve for Bad Debts @ $2\frac{1}{2}$% ; (*c*) Allow interest on Partners' Capitals @ 4% p. a. ; (*d*) Allow interest on Lily's Loan @ 6% p. a. ; (*e*) Partner's Drawings amounted to : Lily Rs. 900 and Dolly Rs. 675. (*ii*) Draw up the final Statement of Affairs as at 31st December, 1952. [C. U. B. Com. 1953]

[লিলি ও ডলি একটি ফার্মের অংশীদার এবং তাহারা $\frac{5}{8}$ ও $\frac{3}{8}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া নেয়। তাহারা

তাহাদের হিসাবের বই একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে রাখিয়া থাকে। 31শে মার্চ, 1952 তারিখে তাহাদের বই হইতে একটি আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করা হইয়াছিল এবং উহাতে নিম্নলিখিত অবস্থা প্রকাশ পাইল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। 31শে ডিসেম্বর, 1952 তারিখে তাহাদের সম্পত্তি ও দায়সমূহের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(i) 31শে ডিসেম্বর, 1952 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ফার্মের লাভ-লোকসান নির্ধারণ করিতে হইবে। নিম্নলিখিত মিলকরণগুলির প্রয়োজন : (ক) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 5% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে (ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, 31শে ডিসেম্বর, 1952 তারিখে কলকব্জার সংযোজন করা হইয়াছিল।) (খ) অনাদেয় বাকীর জন্য 2½% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে; (গ) অংশীদারগণের মূলধনের উপর বার্ষিক 4% হারে সুদ দিতে হইবে; (ঘ) লিলির ঋণের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ দিতে হইবে; (ঙ) অংশীদারগণের ড্রয়িংসের অঙ্ক নিম্নরূপ ছিল : লিলি 900 টাকা এবং ডলি 675 টাকা। (ii) 31শে ডিসেম্বর, 1952 তারিখে কালান্তিক আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত কর।]

Solution :

STATEMENT OF PROFIT & LOSS
FOR THE 9 MONTHS ENDED 31ST DECEMBER, 1952

	Rs.		Rs.
To Closing Liabilities :		By Closing Assets :	
Sundry Creditors	15,000·00	Plant & Equipments	30,000·00
Loan A/c—Lily	15,000·00	Sundry Debtors	25,000·00
,, Combined Capital		Stock	12,000·00
on 31.12.1952 c/d	50,000·00	Cash at Bank	13,000·00
	80,000·00		80,000·00
To Capital on 1.4.1952 : Lily	20,000·00	By Combined Capital	
Dolly	15,000·00	on 31. 12. 1952	50,000·00
Gross Profit c/d	16,575·00	,, Drawings : Lily	900·00
		Dolly	675·00
	51,575·00		51,575·00
To Interest on		By Gross Profit b/d	16,575·00
Partner's Loan	675·00		
,, Provision for Bad Debts	625·00		
,, Depreciation	937·50		
,, Trading Profit c/d	14,337·50		
	16,575·00		16,575·00
To Interest on		By Trading Profit b/d	14,337·50
Partners' Capital : Lily	600·00		
Dolly	450·00		
,, Net Profit : Lily (5/8th)	8,304·69		
Dolly (3/8th)	4,982·81		
	14,337·50		14,337·50

STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST DECEMBER, 1952

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Capital : Lily :					
Opening Balance	20,000·00		Plant & Equipment	30,000·00	
Add Int. on Capital	600·00		*Less* Depreciation	937·50	29,062·50
Profit	8,304·69				
	28,904·69		Sundry Debtors	25,000·00	
Less Drawings	900·00	28,004·69	*Less* Provision for		
Dolly :			Bad Debts	625·00	24,375·00
Opening Balance	15,000·00				
Add Int. on Capital	450·00		Stock-in-Trade		12,000·00
Profit	4,982·81		Cash in hand &		
	20,432·81		at Bank		13,000·00
Less Drawings	675·00	19,757·81			
Lily's Loan	15,000·00				
Add Interest Due	675·00	15,675·00			
Sundry Creditors		15,000·00			
		78,437·50			78,437·50

Illustration 196 : Ram and Syam are partners in a firm sharing profits and losses as 3/5 and 2/5 respectively. Their Capital accounts on 1st February, 1968 are in the proportion 3/4 and 1/4.

They do not keep their books under double entry system and their position on 31st January, 1968 and 31st January, 1969 are given below.

	on 31. 1. 68	on 31. 1. 69
	Rs.	*Rs.*
Plant and Machinery	80,000	1,00,000
Sundry Creditors	70,000	60,000
Sundry Debtors	60,000	90,000
Stock	50,000	75,000
Furniture & Fittings	35,000	45,000
Cash at Bank	15,000	24,000

You are required to ascertain the profit or loss made by the partners during 1968-69 and prepare a detailed Statement of Affairs as at 31st January, 1969 after taking into consideration the following provisions :

(*a*) Plant & Machinery and Furniture & Fittings are to be depreciated at 10% and 6% respectively. (*b*) A Bad Debts Reserve is to be created at 2½%. (*c*) Interest on Capital at 5% p. a.

During 1968-69 Ram and Syam withdrew from the business Rs. 12,000 and Rs. 8,000 respectively. **[C. U. Three-Year Degree Course. B. Com. 1969]**

[রাম ও শ্যাম কোন ব্যবসায়ের অংশীদার; তাহারা লাভ-লোকসানের যথাক্রমে 3/5 অংশ ও 2/5 অংশ গ্রহণ করে। 1লা ফেব্রুয়ারী, 1968 তারিখে তাহাদের মূলধন হিসাবের অনুপাত ছিল 3/4 ও 1/4।

দু-তরফা দাখিলা পদ্ধতি অনুসারে তাহারা খাতাপত্র রাখে না এবং 31শে জানুয়ারী, 1968 তারিখে ও 31শে জানুয়ারী, 1969 তারিখে তাহাদের ব্যবসায়ের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : —— (উপরোক্ত হিসাব দেখ)।

নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করিয়া অংশীদারদের 1968-69 সালের লাভ-লোকসান নির্ণয় করিতে হইবে ও 31শে জানুয়ারী, 1969 তারিখের বিস্তারিত 'আর্থিক অবস্থার বিবরণী' প্রস্তুত করিতে হইবে :

(ক) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি এবং আসবাবপত্র ও সাজ-সরঞ্জামের উপর অবচয়—বার্ষিক যথাক্রমে 10% ও 6% হইবে।
(খ) 2½% হারে অনাদায়ী পাওনার সঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে। (গ) মূলধনের উপর সুদ—বার্ষিক 5% হারে।

1968-69 সালে রাম ও শ্যাম নিজের জন্য যথাক্রমে 12,000 টাকা ও 8,000 টাকা ব্যবসায় হইতে তুলিয়াছিল।]

Solution : STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST JANUARY, 1968

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.
Sundry Creditors		70,000	Plant & Machinery	80,000
Capitals : (*Balancing figure*)			Sundry Debtors	60,000
Ram 3/4th of Rs. 1,70,000 =	1,27,500		Stock-in-Trade	50,000
Syam 1/4th of Rs. 1,70,000 =	42,500	1,70,000	Furniture & Fittings	35,000
			Cash at Bank	15,000
		2,40,000		2,40,000

RAM & SYAM

Statement of Profit & Loss

Dr. For the Year ended 31st January, 1969 Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Closing Liabilities :			By Closing Assets :		
Sundry Creditors		60,000	Plant & Machinery		1,00,000
,, Capital on			Sundry Debtors		90,000
31.1.1969 c/d		2,74,000	Stock		75,000
			Furniture & Fittings		45,000
			Cash at Bank		24,000
		3,34,000			3,34,000
To Capital on			By Capital on		
31.1.1968		1,70,000	31.1.1969 b/d		2,74,000
,, Gross Profit c/d		1,24,000	,, Partners' Drawings :		
			Ram	12,000	
			Syam	8,000	20,000
		2,94,000			2,94,000
			By Gross Profit b/d		1,24,000
To Depreciation :					
On Plant :					
on Rs. 80,000 for 1 yr :					
= Rs. 8,000					
,, Rs. 20,000 for 6 ms :					
Rs. 1,000	9,000				
On Furniture :					
on Rs. 33,000 for 1 yr :					
Rs. 3,300					
on Rs. 12,000 for 6 ms :					
Rs. 300	3,600	12,600			
,, Reserve for Bad Debts					
2½% on Rs. 62,000		1,550			
,, Trading Profit c/d		1,09,850			
		1,24,000			1,24,000
To Interest on			By Trading Profit b/d		1,09,850
Partners' Capital :					
Ram	4,875				
Syam	3,125	8,000			
,, Share of Profit					
Ram (3/5ths)	61,110				
Syam (2/5ths)	40,740	1,01,850			
		1,09,850			1,09,850

RAM & SYAM

STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST JANUARY, 1969

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Sundry Creditors		60,000	Plant & Machinery	1,00,000	
Capital Accounts :			*Less* Depreciation	9,000	91,000
Ram : Opening Balance	1,27,500		Furniture & Fittings :	45,000	
Add Int. on Capital	6,375		*Less* Depreciation	2,400	42,600
,, Share of Profit	61,110		Sundry Debtors	90,000	
	1,94,985		*Less* Reserve for Bad Debts	2,250	87,750
Less Drawings	12,000	1,82,985			
Syam : Opening Balance	42,500		Stock-in-Trade		75,000
Add Int. on Capital	2,125		Cash at Bank		24,000
,, Share of Profit	40,740				
	85,365				
Less Drawings	8,000	77,365			
		3,20,350			3,20,350

মন্তব্য : চলতি বৎসরে 20,000 টাকার কলকব্জা ও 10,000 টাকার আসবাবপত্র নূতন ক্রয় করা হইয়াছে ; উক্ত নূতন সম্পত্তিগুলির উপরে 6 মাসের (অর্থাৎ Mean Period) জন্য অবচয় ধার্য করা হইয়াছে।

Illustration 197 : Following is the Statement of Affairs as at 31st March, 1968 prepared by the accounts clerk of Sri S. Ray, the wholesale dealer in Hosiery goods :

STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST MARCH, 1968

	Rs.		Rs.
Sundry Creditors	... 9,750	Petty Cash	... 40
Capital	... 35,080	Stock	... 2,860
		Sundry Debtors	... 10,210
		Cash at Bank	... 1,690
		Furniture and Fixture	... 3,930
		Plant and Machinery	... 26,100
	44,830		44,830

It is now detected that the stock is overvalued by Rs. 310, that a debt of Rs. 420 owing by P. Sur is irrecoverable and that the Furniture should have been reduced in value by Rs. 630.

(*a*) Re-draft the Statement after necessary corrections, showing separately the amount of the Current Assets, the Fixed Assets and the Current Liabilities.

(*b*) State also the amount of Working Capital of the business.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1968—*Adapted*.]

[হোমিয়ারী দ্রব্যের ব্যবসায়ী এস. রায়ের হিসাবরক্ষক কর্তৃক প্রস্তুত 31 শে মার্চ, 1968 তারিখের আর্থিক অবস্থার বিবরণী নিম্নে প্রদত্ত হইল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

এখন এরূপ প্রকাশ পাইল যে, মজুত পণ্যের মূল্য 310 টাকা বেশী ধরা হইয়াছে, পি. সুর কর্তৃক দেয় 420 টাকা অনাদেয় হইবে এবং আসবাবপত্রের মূল্য 630 টাকা কম ধরা উচিত ছিল ।

(ক) প্রয়োজনীয় সংশোধনের পর চলতি সম্পত্তি, স্থায়ী সম্পত্তি ও চলতি দায়সমূহ পৃথকভাবে দেখাইয়া উক্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণীটি পুনরঙ্কন কর । (খ) ব্যবসায়ের কার্যকরী মূলধনও উল্লেখ করিতে হইবে ।]

Solution :

SRI S. ROY

(*a*) STATEMENT OF AFFAIRS (*Re-drafted*)

AS AT MARCH 31, 1968

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Capital (Opening) :	35,080		*Fixed Assets*			
Less (Adjustments) for :			Plant & Machinery		26,100	
Rs.			Furniture & Fixture	3,930		
Furniture 630			*Less* reduction in value	630	3,300	29,400
Stock 310						
Sundry Debtors 420	1,360	33,720				
Current Liabilities			*Current Assets*			
Sundry Creditors		9,750	Stock	2,860		
			Less Overvaluation	310	2,550	
			Sundry Debtors	10,210		
			Less Bad Debts	420	9,790	
			Cash at Bank		1,690	
			Petty Cash		40	14,070
		43,470				43,470

(*b*) *Current Assets*

	Rs.	*Rs.*
Stock	2,550	
Sundry Debtors	9,790	
Cash at Bank	1,690	
Petty Cash	40	14,070
Less : *Current Liabilities* :		
Sundry Creditors		9,750
*Working Capital**		4,320

Illustration 198 : The Balance Sheets of *A* as at 31st December, 1963 ond 1964 are set out below. He does not understand as to what has happened to the profit of Rs. 1,20,000 as disclosed by the 1964 Balance Sheet as he does not find it in his Bank Balance.

* 300 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য ।

Draw up a statement which will explain to him as to how the profit may be accounted for.

	1963	1964		1963	1964
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
Capital—Balance at 31st Dec., 1963	2,30,000	2,30,000	Cash at Bank	10,000	10,000
			Sundry Debtors	1,40,000	1,60,000
			Stock-in-Trade	60,000	1,00,000
Add Profit for 1964		1,20,000	Motor Vehicles	20,000	16,000
		3,50,000	Plant & Machinery at cost *less* Depreciation	1,60,000	1,40,000
Deduct Drawings during 1964		24,000	Freehold Property	2,00,000	2,00,000
		3,26,000			
Mortgage on Freehold Property	1,60,000	1,20,000			
Sundry Creditors	2,00,000	1,80,000			
	5,90,000	6,26,000		5,90,000	6,26,000

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., Adv. 1965]

[31শে ডিসেম্বর, 1963 ও 1964 তারিখের *A*-র উদ্বর্ত পত্রগুলি নিয়ে প্রদত্ত হইল। সে বুঝিতে পারিতেছে না যে, 1964-এর উদ্বর্ত পত্রে প্রদর্শিত লাভের অঙ্ক 1,20,000 টাকার কি হইল; কারণ উহা সে তাহার ব্যাঙ্কের হিসাবের জেরে দেখিতে পাইতেছে না।

উক্ত লাভের হিসাব বুঝাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত কর। ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

STATEMENT OF PROFIT & LOSS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER, 31, 1964

			Rs.
Assets on December 31, 1964			6,26,000
Less Liabilities on December 31, 1964 :			
Mortgage on Freehold Property	Rs.	1,20,000	
Sundry Creditors	Rs.	1,80,000	3,00,000
Net Assets *i.e.* Capital on December 31, 1964			3,26,000
Add Drawings during 1964			24,000
			3,50,000
Less Capital on January 1, 1964			2,30,000
Net Profit during 1964			1,20,000

Conversion of Single Entry System to Double Entry System (একহারা দাখিলা পদ্ধতিকে তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তরকরণ)—সংশ্লিষ্ট ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের মালিকের ইচ্ছানুসারে নিম্নলিখিত প্রক্রিয়া **দুইটির** যে কোনটির মাধ্যমে Single Entry পদ্ধতিকে Double Entry পদ্ধতিতে রূপান্তরিত করা যায় :

(1) **Conversion with Prospective effect (বর্তমানের কোন তারিখ হইতে রূপান্তর)**—Single Entry পদ্ধতিতে হিসাবের যে-সকল খাতাপত্র পূর্বে রাখা হইয়াছিল সেইগুলির কোন পরিবর্তন না করিয়া রূপান্তরের দিন হইতে ভবিষ্যতের জন্য Double Entry পদ্ধতিতে হিসাব রাখা যায়। এই প্রক্রিয়াতে নিম্নলিখিত ব্যবস্থাগুলি অবলম্বন করিতে হয় :

(ক) যে তারিখ হইতে Single Entry পদ্ধতিকে Double Entry পদ্ধতিতে রূপান্তরিত করিতে হইবে, সেই তারিখের সম্পত্তি (Assets) এবং দায়গুলির (Liabilities) প্রকৃত মূল্য নির্ধারণ করিয়া একটি Statement of Affairs তৈয়ার করিতে হইবে।

(খ) তৎপরে Journal Proper, General Ledger এবং বিভিন্ন Day Book খুলিতে হইবে।

(গ) Journal Proper-এ উপরোক্ত (ক)-তে বর্ণিত সম্পত্তি ও দায়গুলিকে যথাক্রমে Debit ও Credit-এর ঘরে লিখিতে হইবে এবং উহাদের যোগফলের অন্তরকে (Difference) Capital হিসাবে ধরিয়া লইয়া Credit-এর ঘরে লিখিতে হইবে (Illustration 199-দ্রষ্টব্য)।

(ঘ) Journal Proper-এ লিখিত entry-গুলি হইতে Cash in hand, Sundry Debtors এবং Sundry Creditors ছাড়া অন্যান্য বিষয়গুলিকে (items) General Ledger-এ Posting করিতে হইবে। Single Entry পদ্ধতিতেও Cash Book এবং Personal Account থাকে ; সুতরাং Journal Proper হইতে Cash Book ও Personal Accounts-এ কোন Posting করিবার প্রয়োজন নাই।

যেদিন উপরোক্তভাবে বইতে এই সকল Entry লিপিবদ্ধ করা হয়, সেইদিন হইতেই Single Entry পদ্ধতি ভবিষ্যৎকালের জন্য Double Entry পদ্ধতিতে রূপান্তরিত হইবে।

Illustration 199 : Following are the particulars of the assets and the liabilities as at December 31, 1970 of Messrs Mehta & Co. who keep their books of account under the Single Entry System :

Assets : Cash in hand Rs. 19,700 ; Stock-in-Trade Rs. 27,200 ; Sundry Debtors Rs. 15,100 ; Bills Receivable Rs. 21,200 ; Land & Building Rs. 26,500 ; Furniture & Fittings Rs. 2,300.

Liabilities : Bank Overdraft Rs. 22,500, Sundry Creditors Rs. 19,300, Bills Payable Rs. 31,000.

You are to pass necessary Journal entries to convert the said system into Double Entry system with effect from January 1, 1971.

[মেসার্স মেহ্তা অ্যাণ্ড কোম্পানীর 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের সম্পত্তি ও দায়ের বিবরণী নিম্নে প্রদত্ত হইল ; তাহারা একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবের বই রাখিয়া থাকে : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখ হইতে উপরোক্ত একহারা দাখিলা পদ্ধতি হইতে তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তরকরণের জন্য জাবেদায় প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL *Dr.* *Cr.*

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971				*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	Cash Account	Dr.			
	Stock Account	Dr.		19,700	
	Sundry Debtors Account	Dr.		27,000	
	Bills Receivable Account	Dr.		15,100	
	Land & Building Account	Dr.		21,200	
	Furniture & Fittings Account	Dr.		26,500	
	To Bank Account			2,300	
	To Sundry Creditors Account				22,500
	To Bills Payable Account				19,300
	To *Capital Account*				31,000
	Being the entry for converting the Single Entry System into Double Entry System with effect from Jan. 1, 1971, the difference between the total assets and the total liabilities being taken to be the opening Capital of the firm on the date of conversion.				**39,000**
				1,11,800	1,11,800

মন্তব্য ঃ উপরোক্ত অঙ্কটিতে মোট সম্পত্তি (Assets) 1,11,800 টাকা এবং মোট দায় 72,800 টাকা। ইহাদের অন্তর 39,000 টাকাকে 1লা জানুয়ারী তারিখের শুরুতে প্রতিষ্ঠানের মূলধনরূপে ধরা হইয়াছে।

(2) **Conversion with Retrospective effect (অতীতের কোন তারিখ হইতে রূপান্তর)**— Single Entry পদ্ধতিতে লিখিত পুরাতন হিসাবের বইগুলিকে অতীতের কোন তারিখ হইতে পরিবর্তন করিয়া Double Entry পদ্ধতিতে রূপান্তরিত করা যায়। এইরূপ রূপান্তরকরণের জন্য নিম্নলিখিত ব্যবস্থা অবলম্বন করিতে হয় ঃ

(ক) অতীতের যে তারিখ হইতে Single Entry পদ্ধতিকে Double Entry পদ্ধতিতে রূপান্তরিত করিতে হইবে, সেই তারিখের সম্পত্তি (Assets) ও দায়গুলির (Liabilities) ভিত্তিতে একটি Statement of Affairs (আর্থিক অবস্থার বিবরণী) প্রস্তুত করিতে হইবে।

(খ) Journal Proper, General Ledger এবং প্রয়োজন হইলে Day Book-সমূহ খুলিতে হইবে।

(গ) উপরোক্ত (ক) অনুসারে নির্ণীত সম্পত্তি ও দায়গুলিকে Journal Proper-এ যথাক্রমে Debit ও Credit-এর ঘরে লিখিতে হইবে এবং উহাদের যোগফলের অন্তরকে Capital হিসাবে ধরিয়া লইয়া Credit-এর ঘরে লিখিতে হইবে।

(ঘ) Journal Proper-এর entry-গুলির মধ্যে Cash in hand, Debtors এবং Creditors বাদ দিয়া বাকী অন্যান্য বিষয়গুলিকে General Ledger-এ Posting করিতে হইবে। Double Entry পদ্ধতির মতো Single Entry পদ্ধতিতেও Cash Book এবং ব্যক্তিক হিসাবগুলি লেখা থাকে বলিয়া Double Entry পদ্ধতিতে এইগুলিকে পুনরায় Posting করিবার প্রয়োজন নাই।

(ঙ) অতীতের যে তারিখ হইতে Single Entry -পদ্ধতিকে Double Entry পদ্ধতিতে রূপান্তরিত করা হয়, সেই তারিখ হইতে ক্যাশ বই-এর Debit এবং Credit-এর দিকে যে সকল Real Account ও Nominal Account আছে, সেইগুলিকেও Ledger-এর সংশ্লিষ্ট হিসাবে Posting করিতে হইবে। কিন্তু ক্যাশ বইতে Personal Account-সংক্রান্ত যে সকল বিষয় লিপিবদ্ধ থাকে সেইগুলি বাদ দিতে হইবে। কারণ, Single Entry পদ্ধতিতে পূর্বেই সেইগুলির Posting হইয়া গিয়াছে।

(চ) Personal Account-গুলি বিশ্লেষণ করিয়া Credit Sales, Credit Purchases, Discount Allowed, Discount Received, Bad Debts written off প্রভৃতির অঙ্ক নিরূপণ করিয়া সেইগুলিকে লেজারে Posting করিতে হইবে।

(ছ) Bills Receivable এবং Bills Payable-এর বিবরণী প্রস্তুত করিয়া সেইগুলির অঙ্ক লেজারে Bills Receivable Account এবং Bills Payable Account-এ Posting করিতে হইবে।

(জ) অন্যান্য কোন বিষয় adjust করিবার প্রয়োজন হইলে সেইগুলিকেও Journal Proper-এর মাধ্যমে Ledger-এর সংশ্লিষ্ট হিসাবে Posting করিতে হইবে।

উপরোক্ত ব্যবস্থাগুলি অবলম্বন করা হইলে হিসাবের বইকে বিগত দিন হইতেও Single Entry পদ্ধতি হইতে Double Entry-পদ্ধতিতে রূপান্তরিত করা যাইবে।

Accounts from Incomplete Records
(অসম্পূর্ণ নথিপত্র হইতে হিসাব প্রস্তুতকরণ)

পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে অনেক সময় Single Entry পদ্ধতি-সংক্রান্ত প্রশ্নে Credit Sales, Credit Purchases, Trade Debtors, Trade Creditors প্রভৃতি বিভিন্ন বিষয়ের উল্লেখ থাকে না; কিন্তু Double Entry পদ্ধতির মতো Trading and Profit & Loss Account এবং Balance Sheet প্রস্তুত করিতে বলা হয়। এমতাবস্থায় প্রশ্নপত্রে প্রদত্ত সংশ্লিষ্ট বিষয়গুলি লইয়া Total Debtors' Account ও Total Creditors' Account প্রস্তুত করিয়া অজ্ঞাত অঙ্কগুলি নিরূপণ করিতে হয়।

1. নিম্নলিখিতভাবে Total Debtors' Account প্রস্তুত করিতে হয়:

TOTAL DEBTORS' ACCOUNT

Debit Side	*Rs.*	*Credit Side*	*Rs.*
(1) Opening Balance	......	(4) Cash received from Debtors during the Period	......
(2) Credit Sales during the period	......	(5) B/R received	......
(3) B/R Dishonoured (if any)	......	(6) Returns Inwards	......
		(7) Discount Allowed	......
		(8) Bad Debts	......
		(9) Closing Balance c/d	......
	Rs.		Rs. ......

(ক) এখন মনে কর, **Credit Sales** অর্থাৎ No.-(2) অজ্ঞাত রহিয়াছে। তাহা হইলে, উপরের (4), (5), (6), (7), (8) ও (9)-এর যোগফল হইতে (1) ও (3)-এর যোগফল বিয়োগ করিলে No. (2) অর্থাৎ Credit Sales বাহির হইবে।

(খ) আবার মনে কর, **Opening Sundry Debtors** অর্থাৎ No.-(1) অজ্ঞাত আছে। তাহা হইলে (4), (5), (6), (7), (8) ও (9)-কে যোগ করিয়া ঐ যোগফল হইতে (2) এবং (3)-এর যোগফল বিয়োগ করিলে No.-(1) অর্থাৎ Opening Debtors-এর অঙ্ক বাহির হইবে।

(গ) এইভাবে **Closing Debtors** অজ্ঞাত থাকিলে (1), (2) এবং (3)-কে যোগ করিয়া ঐ যোগফল হইতে (4), (5), (6), (7) ও (8)-এর যোগফল বিয়োগ করিলে No.-(9) অর্থাৎ Closing Debtors নিরূপিত হইবে।

II. নিম্নলিখিতভাবে Total Creditors' Account প্রস্তুত করিতে হয় :

TOTAL CREDITORS' ACCOUNT

Debit Side	*Rs.*	*Credit Side*	*Rs.*
(4) Cash paid to Creditors during the period	......	(1) Opening Balance	......
(5) B/P granted	......	(2) Credit Purchases	......
(6) Returns Outwards	......	(3) B/P dishonoured	......
(7) Discount Received	......		
(8) Closing Balance c/d	......		
	Rs.		Rs. ......

(ক) এখন মনে কর, **Credit Purchases** অর্থাৎ No.-(2) অজ্ঞাত রহিয়াছে ; তাহা হইলে, (4), (5), (6), (7) ও (8)-এর যোগফল হইতে (1) ও (3)-এর যোগফল বিয়োগ করিলে No.-(2) অর্থাৎ Credit Purchases বাহির হইবে।

(খ) আবার মনে কর, **Opening Sundry Creditors** অর্থাৎ No.-(1) অজ্ঞাত আছে। তাহা হইলে (4), (5), (6), (7) ও (8)-কে যোগ করিয়া ঐ যোগফল হইতে (2) এবং (3)-এর যোগফল !বয়োগ কিরিলেই No.-(1) অর্থাৎ Opening Creditors-এর অঙ্ক বাহির হইবে।

(গ) এইভাবে **Closing Creditors**-এর অঙ্ক অজ্ঞাত থাকিলে (1), (2) এবং (3)-কে যোগ করিয়া ঐ যোগফল হইতে (4), (5), (6) এবং (7)-এর যোগফল বিয়োগ করিলে No.-(8) অর্থাৎ Closing Creditors-এর অঙ্ক বাহির হইবে।

অনুরূপভাবে, Bills Receivable Account এবং Bills Payable Account প্রস্তুত করিয়া Bill-সংক্রান্ত কোন অজ্ঞাত অঙ্কও নির্ণয় করিতে পারা যায়।

Illustration 200 : You are given :

(1) The Balance Sheet of Kamal & Co. on 1st January, 1970.

(2) The Cash transactions for 12 months to 31st December, 1970.

(3) A summary of the remaining transactions for that year.

(1)

	Rs.		Rs.
Sundry Creditors	1,800	Cash at Bank	2,000
Bills Payable	800	Bills Receivable	750
Capital	10,100	Sundry Debtors	1,950
		Stock-in-hand	3,000
		Machinery	2,000
		Building	3,000
	12,700		12,700

(2)

	Rs.		Rs.
To Balance, 1st Jan., 1970	2,000	By Salaries	600
" Receipts from Debtors	13,500	" Wages	740
" Bills Receivable	4,500	" Bills Payable	3,660
		" Payment to Creditors	7,350
		" Office Expenses	400
		" Drawings	1,500
		" Balance, 31st, Dec., 1970	5,750
	20,000		20,000

(3)

	Rs.
Credit Purchases	15,000
Discount on Purchases	50
Credit Sales	19,000
Discount on Sales	100
B/R received during the year	4,550
B/P issued during the year	7,750
Stock in hand on 31st December, 1970	3,500

From the above particulars prepare a Profit & Loss Account of Kamal & Co. for the year ended 31st December, 1970 and the Balance Sheet as at that date after providing for the following :

Depreciate Machinery 10% and Building 5% ; Create a Reserve of Rs. 100 for Bad and Doubtful Debts.

[তোমাকে দেওয়া হইল : (1) কমল অ্যাণ্ড কোম্পানীর 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখের উদ্বর্ত পত্র ; (2) 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখ পর্যন্ত 12 মাসের নগদ লেনদেন ; (3) বৎসরের অন্যান্য লেনদেনগুলির সংক্ষিপ্তসার। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত বিষয়গুলির জন্য ব্যবস্থা করিয়া উপরোক্ত তথ্যগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য কমল অ্যাণ্ড কোম্পানীর লাভ-লোকসানের হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর : যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে এবং দালানের উপর 5% হারে অবচয় ধার্য কর ; অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর জন্য 100 টাকার সঞ্চিতি সৃষ্টি কর।]

Solution : প্রদত্ত অঙ্কটিতে দেনাদারগণ, পাওনাদারগণ, প্রাপ্য বিল ও প্রদেয় বিলের বৎসরের শেষের Balance-গুলি অজ্ঞাত আছে। ঈপ্সিত Trading and Profit & Loss Account ও Balance Sheet প্রস্তুত করার পূর্বে নিম্নলিখিতভাবে বিবরণী প্রস্তুত করিয়া উক্ত অজ্ঞাত Balance-গুলি নিরূপণ করিতে হইবে :

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে দেনাদারগণের নিকট হইতে পাওনা অঙ্ক :

	টাকা	টাকা
1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে দেনাদারগণের জের		1,950
যোগ বৎসরের ধারে বিক্রয়		19,000
		20,950
বাদ সারা বৎসরে দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত অর্থ	13,500	
বিক্রয়ের উপর বাট্টা	100	
সারা বৎসরের কাটা প্রাপ্য হুণ্ডি	4,550	18,150
31.12.1970 তারিখের মোট দেনাদার		2,800

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে পাওনাদারগণের প্রাপ্য অঙ্ক :

	টাকা	টাকা
1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে পাওনাদারগণের জের		1,800
যোগ বৎসরের ধারে ক্রয়		15,000
		16,800
বাদ সারা বৎসরে পাওনাদারগণকে প্রদত্ত অর্থ	7,350	
ক্রয়ের উপর বাট্টা	50	
সারা বৎসরে স্বীকৃত প্রদেয় হুণ্ডি	7,750	15,150
31.12.1970 তারিখের মোট পাওনাদার		1,650

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে প্রাপ্য হুণ্ডির জের :

	টাকা
1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখের জের	750
যোগ সারা বৎসরে কাটা প্রাপ্য হুণ্ডি	4,550
	5,300
বাদ সারা বৎসরে প্রাপ্য হুণ্ডি মিটানো বাবদ প্রাপ্ত নগদ	4,500
31.12.1970 তারিখে প্রাপ্য হুণ্ডির জের	800

31শে ডিসেম্বর. 1970 তারিখে প্রদেয় হুণ্ডির জের :

	টাকা
1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখের জের	800
যোগ সারা বৎসরে স্বীকৃত প্রদেয় হুণ্ডি	7,750
	8,550
বাদ সারা বৎসরে প্রদেয় হুণ্ডি পরিশোধ বাবদ প্রদত্ত নগদ	3,660
31.12.1970 তারিখে প্রদেয় হুণ্ডির জের	4,890

খসড়া হিসাবের মাধ্যমে নিম্নলিখিত **বিকল্প প্রণালীতেও** উপরোক্ত অজ্ঞাত অঙ্কগুলি* নিরূপণ করা যায় :

Dr. TOTAL DEBTORS ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	1,950	Jan. to Dec.	By Cash	13,500
Jan. to Dec.	,, Credit Sales	19,000		,, Discount on Sales	100
				,, Bills Receivable	4,550
			Dec. 31	,, Balance c/d	**2 800**
		20,950			20,950

Dr. TOTAL CREDITORS ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. to Dec.	To Cash	7,350	Jan. 1	By Balance b/d	1,800
	,, Discount on Purchases	50	Jan. to Dec.	,, Credit Purchases	15,000
	,, Bills Payable	7,750			
Dec. 31	,, Balance c/d	**1,650**			
		16,800			16,800

Dr. BILLS RECEIVABLE ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	750	Jan. to Dec.	By Cash	4,500
Jan. to Dec.	,, Sundry Debtors	4,550	Dec 31	,, Balance c/d	**800**
		5,300			5,300

Dr. BILLS PAYABLE ACCOUNT *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. to Dec.	To Cash	3,660	Jan. 1	By Balance c/d	800
Dec. 31	,, Balance c/d	**4,890**	Jan. to Dec.	,, Sundry Creditors	7,750
		8,550			8,550

* অজ্ঞাত অঙ্কগুলিকে উপরের খসড়া হিসাবের মধ্যে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

KAMAL & CO.

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Opening Stock		3,000	By Sales	19,000	
,, Purchases	15,000		*Less* Discount on Sales	100	18,900
Less Discount on Purchases	50	14,950	,, Closing Stock		3,500
,, Wages		740			
,, Gross Profit c/d		3,710			
		22,400			22,400
To Salaries		600	By Gross Profit b/d		3,710
,, Office Expenses		400			
,, Depreciation :					
Machinery	200				
Building	150	350			
,, Reserve for Bad & Doubtful Debts		100			
,, Net Profit transferred to Balance Sheet		2,260			
		3,710			3,710

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Kamal's Capital	10,100		Building	3,000	
Add Net Profit	2,260		*Less* Depreciation	150	2,850
	12,360		Machinery	2,000	
Less Drawings	1,500	10,860	*Less* Depreciation	200	1,800
Sundry Creditors		1,650	Stock-in-Trade		3,500
Bills Payable		4,890	Sundry Debtors	2,800	
			Less Reserve for Bad & Doubtful Debts	100	2,700
			Bills Receivable		800
			Cash		5,750
		17,400			17,400

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত Trading and Profit & Loss Account প্রস্তুত করার পূর্বে একটি Trial Balance প্রস্তুত করিয়া লওয়া সুবিধাজনক।

Illustration 201 : Rajib Sen keeps his books by Single Entry. His Capital on 1st January, 1970 was Rs. 1,40,000, Premisses Rs. 80,000, Furniture Rs. 2,000, Stock Rs. 20,000, Sundry Debtors Rs. 68,000, Sundry

Creditors Rs. 20,000. On 31st December, 1970 his Sundry Debtors were Rs. 75,000, Stock Rs. 30,000, Furniture Rs. 2,000, Premises Rs. 80,000, Sundry Creditors Rs. 25,000.

An analysis of his Cash Book for the year ended 31st December, 1970 yielded the following particulars :

Receipts	*Rs.*
From Sundry Debtors	80,000
Cash Sales	50,000
	1,30,000

Payments	
Sundry Creditors	40,000
Drawings Account	4,800
Comilla Union Bank Ltd. (including interest on Overdraft)	10,500
Rent and Taxes	3,600
Commission	1,000
Other Expenses	20,100
Balance	50,000
	1,30,000

You are required to prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date.

Take into consideration the following adjustments :

(a) Depreciation of Furniture by 10% per annum ;
(b) Raising of Bad and Doubtful Debts Reserve by 5% and
(c) Providing Audit fees for Rs. 500.

[রাজীব সেন একহার৷ দাখিলা পদ্ধতিতে তাহার হিসাব রাখিয়া থাকে। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে তাহার মূলধন ছিল 1,40,000 টাকা, ঘর-বাড়ী 80,000 টাকা, আসবাবপত্র 2,000 টাকা, মজুত পণ্য 20,000 টাকা, দেনাদারগণ 68,000 টাকা, পাওনাদারগণ 20,000 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহার দেনাদারগণ ছিল 75,000 টাকা, মজুত পণ্য 30,000 টাকা, আসবাবপত্র 2,000 টাকা, ঘরবাড়ী 80,000 টাকা, পাওনাদারগণ 25,000 টাকা।

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তাহার ক্যাশ বই বিশ্লেষণ করিয়া নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত সমন্বয়গুলি বিবেচনা করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব ও ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত্ত-পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে : (ক) আসবাবপত্রের উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ; (খ) 5% হারে অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর জন্য সঞ্চিতি ; (গ) নিরীক্ষকের ফী-র জন্য ব্যবস্থা 500 টাকা।]

Solution : প্রদত্ত অঙ্কটিতে বৎসরের মোট ধারে ক্রয় ও ধারে বিক্রয় এবং Bank Account-এর বৎসরের শুরুর Balance অজ্ঞাত আছে। ঈপ্সিত Trading and Profit & Loss Account

ও Balance Sheet প্রস্তুত করিবার পূর্বে নিম্নলিখিতভাবে বিবরণী প্রস্তুত করিয়া উক্ত অজ্ঞাত বিষয়গুলির টাকার অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে :

বৎসরের মোট ধারে ক্রয় :

	টাকা
31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে পাওনাদারগণের জের	25,000
যোগ সারা বৎসরে পাওনাদারগণকে প্রদত্ত অর্থ মোট	40,000
	65,000
বাদ 1-লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে পাওনাদারগণের জের	20,000
মোট ধারে ক্রয়	45,000

বৎসরের মোট ধারে বিক্রয় :

	টাকা
31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে দেনাদারগণের জের	75,000
যোগ সারা বৎসরে দেনাদারগণের নিকট হইতে মোট প্রাপ্ত অর্থ	80,000
	1,55,000
বাদ 1-লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে দেনাদারগণের জের	68,000
মোট ধারে বিক্রয়	87,000

1-লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে ব্যাঙ্কের জের (জমাতিরিক্ত গ্রহণ) :

	টাকা
1-লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে মোট সম্পত্তি	1,70,000
বাদ 1-লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে মোট পাওনাদারগণ	20,000
	1,50,000
বাদ প্রারম্ভিক মূলধন	1,40,000
1-লা জানুয়ারী, 1970 তারিখের অঙ্কটকে ব্যাঙ্ক হইতে জমাতিরিক্ত গ্রহণ বলিয়া ধরা হইল	10,000

খতিয়ান হিসাবের মাধ্যমে নিম্নলিখিত **বিকল্প প্রণালীতেও** Credit Purchase ও Credit Sales-এর অজ্ঞাত অঙ্কগুলি* নিরূপণ করা যায় :

Dr. TOTAL CREDITORS ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Jan. to Dec.	To Cash		40,000	Jan. 1	By Balance b/d		20,000
Dec. 31	,, Balance c/d		25,000	Jan. to Dec.	,, Credit Purchases *(Balancing figure)*		45,000
			65,000				65,000

* অজ্ঞাত অঙ্কগুলিকে উপরের খতিয়ান হিসাবের মধ্যে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

Dr. TOTAL DEBTORS ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	68,000	Jan. to Dec.	By Cash	80,000
Jan. to Dec.	" Credit Sales (*Balancing figure*)	87,000	Dec. 31	" Balance c/d	75,000
		1,55,000			1,55,000

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 **Cr.**

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Opening Stock		20,000	By Sales :		
" Purchases :			Cash	50,000	
Cash	Nil		Credit	87,000	1,37,000
Credit	45,000	45,000	" Closing Stock		30,000
" Gross Profit c/d		1,02,000			
		1,67,000			1,67,000
To Rent & Taxes		3,600	By Gross Profit b/d		1,02,000
" Commission		1,000			
" Interest & Bank Charges		500			
" Other Expenses		20,100			
" Depreciation : Furniture		200			
" Reserve for Bad & Doubtful Debts		3,750			
" Audit Fees		500			
" Net Profit transferred to Capital A/c		72,350			
		1,02,000			1,02,000

RAJIB SEN

BALANCE SHEET

AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Account			Premises		80,000
Opening Balance	1,40,000		Furniture	2,000	
Add Profit	72,350		*Less* Depreciation	200	1,800
	2,12,350		Stock-in-Trade		30,000
Less Drawings	4,500	2,07,850	Sundry Debtors	75,000	
			Less Reserve for Bad & Doubtful Debts	3,750	71,250
Outstanding Expenses : Audit Fees		500			
Sundry Creditors		25,000	Cash in hand		50,000
		2,33,050			2,33,050

মন্তব্য : Interest on Bank Overdraft = 10,500 টাকা − 10,000 টাকা = 500 টাকা।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত Trading and Profit & Loss Account ও Balance Sheet প্রস্তুত করার পূর্বে একটি Trial Balance প্রস্তুত করিয়া লওয়া সুবিধাজনক।

***Illustration 202 :** Bhaskar Roy, a trader, keeps his books under Single Entry system. He presents before you the following particulars :

Assets & Liabilities	*January 1, 1970*	*December 31, 1970*
	Rs.	*Rs.*
Creditors	4,731	3,720
Debtors	?	5,361
General Expenses outstanding	180	99
Sundry Assets	3,483	3,612
Stock-in-trade	2,412	3,336
Cash in hand and at Bank	2,088	2,424

Transactions during the year 1970 were as follows :

	Rs.
Sales—Cash and Credit	21,543
Sales Returns	435
Credited to Debtors for Cash and Discount	19,200
Receipts from Debtors (paid into bank)	18,750
Bad Debts	126
Purchases—Cash	309
Purchases Returns	120
Discount received from Creditors	210
Payments to Creditors by cheque	18,081
General Expenses paid in cash	2,871
Further capital introduced (paid into bank)	2,550
New Machinery purchased by cheque	129
Proprietor's Drawings by cheque	954
Withdrawn from bank for office cash	2,772
Cash sent to Bank	1,500
Cash in hand on December 31, 1970	360

You are requested by Bhaskar Roy to prepare his Trading and Profit & Loss Account for the year ended December 31, 1970 and the Balance Sheet as at that date.

[ভাস্কর রায় নামক একজন ব্যবসায়ী একতরা দাখিলা পদ্ধতিতে তাহার হিসাব রাখিয়া থাকে। সে তোমার নিকট নিম্নলিখিত তথ্যাবলী উপস্থাপিত করিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী অনুরূপ হইবে।)

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তাহার ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিবার জন্য ভাস্কর রায় তোমাকে অনুরোধ করিল।]

Solution : উপরের অঙ্কটিতে Cash, Bank, Debtors ও Capital Account-এর Opening Balance-গুলি এবং বৎসরের মোট Credit Purchases ও Credit Sales

* For Advanced Students,

প্রভৃতির টাকার অঙ্কগুলি অজ্ঞাত আছে। ঈপ্সিত Trading and Profit & Loss Account এবং Balance Sheet প্রস্তুত করার পূর্বে নিম্নে প্রদর্শিত উপায়ে **খসড়া হিসাব** প্রস্তুত করিয়া উক্ত অজ্ঞাত অঙ্কগুলি নির্ণয় করিতে হইবে।

Dr. CASH BOOK *Cr.*

			Cash	Bank				Cash	Bank
1970			Rs.	Rs.	1970			Rs.	Rs.
Jan. 1	To Balances b/d		**888**	**1,200**	Jan. to Dec.	By Cash Purchases		309	
Jan. to Dec.	,, Cash Sales		**1,380**			,, General Expenses		2,671	
	,, Capital Introduced			2,550		,, Machinery			129
	,, Debtors			18,750		,, Drawings			954
	,, Bank	C	2,772			,, Creditors			18,081
	,, Cash	C		1,500		,, Cash	C		2,772
						,, Bank	C	1,500	
					Dec. 31	,, Balance c/d		360	**2,064**
			5,040	24,000				5,040	24,000
1971 Jan. 1	To Balances b/d		360	2,064					

মন্তব্য : উপরের হিসাবটিতে অজ্ঞাত অঙ্কগুলি নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

(1) প্রথমে প্রদত্ত 31শে ডিসেম্বরের Cash in hand and at Bank 2,424 টাকা হইতে 360 টাকা বিয়োগ করিলে 31শে ডিসেম্বর তারিখের Bank Balance 2,064 টাকা পাওয়া যাইবে।

তৎপরে 1-লা জানুয়ারী তারিখের Bank Balance 1,200 টাকা অতি সহজে নির্ণয় করা যাইবে।

(2) প্রথমে প্রদত্ত 1-লা জানুয়ারীর Cash in hand and at Bank 2,088 টাকা হইতে 1,200 টা. বিয়োগ করিলে 1-লা জানুয়ারী তারিখের Cash Balance 888 টা. পাওয়া যাইবে।

তৎপরে Debit ও Credit-এর দিকের Cash Column দুইটিতে লিপিবদ্ধ অঙ্কগুলির অন্তর বাহির করিলে Cash Sales 1,380 টাকা নিরূপণ করা যাইবে।

Dr. TOTAL DEBTORS ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		4,959	Jan. to Dec.	By Cash		18,750
Jan. to Dec.	,, Credit Sales		20,163		,, Discount Allowed		450
					,, Returns		485
					,, Bad Debts		196
				Dec. 31	,, Balance c/d		5,241
			25,122				25,122
1971 Jan. 1	To Balance b/d		5,241				

* উপরের খসড়া হিসাবগুলিতে অজ্ঞাত অঙ্কগুলিকে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

মন্তব্য : (1) প্রশ্নে প্রদত্ত Cash and Discount Credited to Debtor's 19,200 টাকা হইতে Receipts from Debtors 18,750 টাকা বিয়োগ করিলে Discount Allowed 450 টাকা নিরূপণ করা যাইবে।

(2) প্রশ্নে প্রদত্ত Cash and Credit Sales-এর 21,543 টাকা হইতে Cash Sales 1,380 টাকা বিয়োগ করিলে Credit Sales 20,163 টাকা নির্ণয় করা যাইবে।

তৎপরে উপরোক্ত Total Debtors Account-এর Debit ও Credit-এর দিকের অঙ্কগুলির অন্তর বাহির করিলে 1-লা জানুয়ারী তারিখের Opening Balance 4,959 টাকা নিরূপণ করা যাইবে।

Dr. **TOTAL CREDITORS ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. to Dec.	To Bank		18,081	Jan. 1	By Balance b/d		4,731
	,, Discount Received		210	Jan. to Dec.	,, Credit Purchases		17,400
	,, Returns		120				
	,, Balance c/d		3,720				
			22,131				22,131
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		3,720

মন্তব্য : উপরোক্ত হিসাবের Debit-এর দিকে লিপিবদ্ধ অঙ্কগুলির সমষ্টি হইতে Total Creditors-এর Opening Balance 4,731 টাকা বিয়োগ করিলে Credit Purchases 17,400 টাকা নিরূপণ করা যাইবে।

Dr. **GENERAL EXPENSES ACCOUNT** Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. to Dec.	To Cash		2,871	Jan. 1	By Balance c/d		180
Dec. 31	,, Balance c/d		99	Dec. 31	,, Profit & Loss A/c		2,790
			2,970				2,970
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		99

Dr. **OPENING BALANCE SHEET AS AT JANUARY 1, 1970** Cr.

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Creditors	4,731	Sundry Assets	3,483
Outstanding Liability :		Stock-in-Trade	2,412
For General Expenses	180	Debtors	4,959
Capital (*Balancing figure*)	8,031	Cash at Bank	1,200
		Cash in hand	888
	12,942		12,942

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT
Dr. FOR THE YEAR ENDED DECEMBER, 31, 1970 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Opening Stock		2,412	By Sales : Cash	1,380	
,, Purchases : Cash	309		Credit	20,163	
Credit	17,400			21,543	
	17,709		*Less* Returns	435	21,108
Less Returns	120	17,589	,, Closing Stock		3,336
,, Gross Profit c/d		4,443			
		24,444			24,444
To Discount Allowed		450	By Gross Profit b/d		4,443
,, Bad Debts		126	,, Discount Received		210
,, General Expenses		2,790			
,, Net Profit transferred to Capital Account		1,287			
		4,653			4,653

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital : Opening Balance	8,031		Sundry Assets	[illegible]	
Add New Capital	2,550		*Add* Additions	120	5,619
Net Profit	1,287		Stock in Trade		3,336
	11,868		Debtors		5,361
Less Drawings	954	10,914	Cash at Bank		2,064
Creditors		3,735	Cash in hand		300
Outstanding Liability : For General Expenses		99			
		14,738			14,738

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত Trading and Profit & Loss Account প্রস্তুত করিবার পূর্বে একটি Trial Balance প্রস্তুত করিয়া লওয়া সুবিধাজনক।

***Illustration 203 :** On 1st January, 1958, *A* and *B* entered into a partnership, sharing profit and losses in the ratio of three-fifths and two-fifths respectively. They did not keep proper books, but the following information is ascertained from the records for the year ended 31st December, 1958 :

(a) All Cash received on Cash Sales was banked promptly after keeping Rs. 700 per month for meeting petty expenses and after withholding the amounts for Partners' drawings which were *A*, Rs. 26,000 and *B*, Rs. 14,000 for the year.

*For Advanced Students.

(*b*) Deposits into the Bank as per paying-in-slips were as follows :

	Rs.
Capital introduced by *A*	56,000
Capital introduced by *B*	42,000
Balance of Cash Sales	70,000
Collections from Customers	1,36,500
Against Bills Receivable	12,000

(*c*) Payments from Bank as per Cheque-counterparts were as follows :

	Rs,
To Creditors	2,12,660
For Staff Salary	17,500
Against Bills Payable	7,000
For cost of Furniture	10,000

(*d*) A uniform rate of Gross Profit of 30 p. c. on Sales was earned.

(*e*) Discount allowed by creditors, Rs. 3,500 ; discount allowed to customers Rs. 4,900 and Bad Debts written off Rs. 2,100.

(*f*) Bills Receivable received during the year, Rs. 23,000 and Bills Payable accepted during the year, Rs. 14,000.

(*g*) On December, 31, 1958, the amount owing to Creditors for goods supplied was Rs. 28,000 and due by Debtors was Rs. 14,000.

(*h*) Expenses out of Petty Cash were : Postage Rs. 360, Stationery Rs. 1,325, Conveyance Rs. 1,620, Cartage Rs. 1,860 and Rent Rs. 3,000.

(*i*) Depreciate Furniture by 10 per cent.

Prepare (*i*) a Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st December 1958, and (*ii*) a Balance Sheet as at that date.

[C. U. B. Com. Adv. 1961.]

[1লা জানুয়ারী, 1958 তারিখে *A* এবং *B* একটি অংশীদারী চুক্তিতে আবদ্ধ হইল এবং যথাক্রমে তিন-পঞ্চমাংশ এবং দুই-পঞ্চমাংশ অনুপাতে লাভ-লোকসানের অংশীদার হইল। তাহারা হিসাবের বই ঠিকমতো রাখে নাই। কিন্তু 31শে ডিসেম্বর, 1958 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের নথিপত্র হইতে নিম্নলিখিত তথ্যাবলী পাওয়া যায় :—

(ক) খুচরা খরচের জন্য মাসিক 700 টাকা করিয়া এবং উক্ত বৎসরের অংশীদারগণের ড্রয়িংস—*A* 26,600 টাকা এবং *B* 14,000 টাকা রাখিয়া নগদ বিক্রয়ের বাকী সব টাকা সঙ্গে সঙ্গে ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছিল।

(খ) ব্যাঙ্কে জমা-পত্রাগুলি অনুসারে ব্যাঙ্কে নিম্নলিখিত টাকা জমা দেওয়া হইয়াছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(গ) ব্যাঙ্কের চেক-প্রতিপত্র অনুসারে ব্যাঙ্ক হইতে নিম্নলিখিত অর্থ প্রদান করা হইয়াছিল ; ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(ঘ) বিক্রয়ের উপর সমভাবে 30% হারে মোট লাভ পাওয়া গিয়াছিল।

(ঙ) পাওনাদারগণ কর্তৃক প্রদত্ত বাট্টা 3,500 টাকা ; খরিদ্দারগণকে প্রদত্ত বাট্টা 4,900 টাকা এবং অনাদেয় বাকী বাবদ অবলোপন করা হইল 2,100 টাকা।

(চ) উক্ত বৎসরে প্রাপ্য-হুণ্ডি পাওয়া গেল 23,000 টাকা এবং দেয় হুণ্ডি স্বীকার করা হইল 19,000 টাকা।

(ছ) 31শে ডিসেম্বর, 1958 তারিখে পণ্য সরবরাহের জন্য পাওনাদারগণের নিকট দেনা ছিল 28,000 টাকা ; এবং দেনাদারগণের নিকট হইতে পাওনা ছিল 14,000 টাকা।

(জ) খুচরা নগদ হইতে ব্যয় হইয়াছে, ডাক খরচ 330 টাকা, ষ্টেশনারী 1,325 টাকা, যাতায়াত-খরচ 1,620 টাকা, ঠেলাগাড়ী ভাড়া 1,860 টাকা এবং বাড়ী-ভাড়া 3,000 টাকা।

(ঝ) আসবাবপত্রের উপর 10% হারে অপচয় ধার্য কর।

(i) 31শে ডিসেম্বর, 1958 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং (ii) ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

Solution: উপরোক্ত অঙ্কটিতে Cash, Petty Cash, Bills Receivable ও Bills Payable-এর Closing Balance এবং বৎসরের মোট Credit Purchase ও Credit Sales-এর টাকার অঙ্কগুলি অজ্ঞাত আছে। ঈপ্সিত Trading and Profit & Loss Account ও Balance Sheet প্রস্তুত করিবার পূর্বে নিম্নলিখিতভাবে **খসড়া হিসাব** প্রস্তুত করিয়া উক্ত অজ্ঞাত অঙ্কগুলি নির্ণয় করিতে হইবে* :

Dr. CASH BOOK *Cr.*

		Cash	Bank			Cash	Bank
1958		*Rs.*	*Rs.*	1958		*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	To Capitals : A		560,00	...	By Creditors		**2,12,660**
	B		42,000	...	,, Staff Salary		17,500
...	,, Cash Sales	49,000	70,000	...	,, Bills Payable		7,000
...	,, Receipts from Debtors		1,36,500	...	,, Furniture		10,000
...	,, Bills Receivable		12,000	...	,, Petty Cash	8,400	
				...	,, Drawings : A	26,600	
					B	14,000	
				Dec. 31	,, Balance c/d	**Nil**	**69,340**
		49,000	3,16,500			49,000	3,16,500
1959 Jan. 1	To Balance b/d	Nil	69,340				

Dr. PETTY CASH *Cr.*

1958		*Rs.*	1958		*Rs.*
...	To Cash	8,400	...	By Postage	360
			...	,, Stationery	1,325
			...	,, Conveyance	1,620
			...	,, Cartage	1,860
			...	,, Rent	3,000
			Dec. 31	,, Balance c/d	**235**
		8,400			8,400
1959 Jan. 1	To Balance b/d	235			

* খসড়া হিসাবগুলিতে অজ্ঞাত অঙ্কগুলিকে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

Dr. **TOTAL DEBTORS ACCOUNT** Cr.

1958		Rs.	1958			Rs.
...	To Credit Sales	1,80,500	...	By Bank		1,36,500
				,, Bills Receivable		23,000
				,, Discount		4,900
				,, Bad Debts		2,100
			Dec. 31	,, Balance c/d		14,000
		1,80,500				1,80,500
1959 Jan. 1	To Balance b/d	14,000				

Dr. **TOTAL CREDITORS ACCOUNT** Cr.

1958		Rs.	1958			Rs.
...	To Discount	3,500	...	By Credit Purchases		2,58,160
...	,, Bank	2,12,660				
...	,, Bills Payable	14,000				
Dec. 31	,, Balance b/d	28,000				
		2,58,160				2,58,160
			1959 Jan. 1	By Balance b/d		28,000

Dr. **BILLS RECEIVABLE ACCOUNT** Cr.

1958		Rs.	1958			Rs.
...	To Sundry Debtors	23,000	...	By Bank		12,000
			Dec. 31	,, Balance c/d		11,000
		23,000				23,000
1959 Jan. 1	To Balance b/d	11,000				

Dr. **BILLS PAYABLE ACCOUNT** Cr.

1958		Rs.	1958			Rs.
...	To Bank	7,000	...	By Sundry Creditors		14,000
Dec. 31	,, Balance c/d	7,000				
		14,000				14,000
			1959 Jan. 1	By Balance b/d		7,000

A AND *B*

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1958 **Cr.**

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Purchases		2,58,160	By Sales : Cash	1,19,000	
,, Cartage*		1,860	Credit	1,80,500	2,99,500
,, Gross Profit c/d (30% on Sales)		89,850	,, Closing Stock		50,370
		3,49,870			3,49,870
To Staff Salary		17,500	By Gross Profit b/d		89,850
,, Rent		3,000	,, Discount Received		3,500
,, Postage		360			
,, Stationery		1,325			
,, Conveyance		1,620			
,, Discount Allowed		4,900			
,, Bad Debts		2,100			
,, Depreciation : Furniture @ 10%		1,000			
,, Net Profit transferred to Capital A/cs :					
A (3/5th)	36,927				
B (2/5th)	24,618	61,545			
		93,350			93,350

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1958

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capitals :			Furniture	10,000	
A	56,000		*Less* Depreciation	1,000	9,000
Add Net Profit	36,927				
	92,927		Stock-in-Trade		50,370
Less Drawings	26,600	66,327	Sundry Debtors		14,000
			Bills Receivable		11,000
			Cash at Bank		69,340
B	42,000		Petty Cash		235
Add Net Profit	24,618				
	66,618				
Less Drawings	14,000	52,618			
Bills Payable		7,000			
Sundry Creditors		28,000			
		1,53,945			1,53,945

মন্তব্য : (1) ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হয় নাই এইরূপ Cash Sales=(700 টা.×12) +26,600 টা.+14,000 টা.=49,000 টা. ; (2) Trading Account-এর Debit ও Credit-এর দিকের অন্তর 50,370 টা.=Closing Stock.

* Cartage-কে Cartage Inwards বলিয়া ধরা হইয়াছে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : পূর্বপৃষ্ঠার Trading and Profit & Loss Account প্রস্তুত করিবার পূর্বে একটি Trial Balance প্রস্তুত করিয়া লওয়া সুবিধাজনক।

***Illustration 204 :** A fire in the office of Pioneer Trading Ltd. occurred in the evening of 31st March, 1969 as a result of which the Cash Book and the Nominal Ledger kept in the cupboard were completely destroyed. The cash box containing cash representing the days takings for 31st March, 1969 was also destroyed. The Insurance Company concerned requests you to ascertain the amount of cash lost in the fire accident.

The Balance Sheet of the company as at 31st December, 1968 was as follows :

	Rs.		*Rs.*
Authorised & Issued Capital	60,000	Office Furniture (at cost) Rs. 14,616 *Less* Depreciation Rs. 7,204	
Reserves and Balance of Profit & Loss A/c	85,028		7,412
		Stock-in-Trade (at cost)	75,742
Trade Creditors	14,140	Trade Debtors	71,212
Dividend unpaid	6,000	Cash at Bank	10,802
	1,65,168		1,65,1,68

From the records and documents saved from the accident, the following information was obtained :

Balances at the close of business on 31st March, 1969 :

Trade Debtors Rs. 1,19,612, Trade Creditors Rs. 31,610, Bank Balance after adjusting outstandings Rs. 14,822.

Transactions from 1st January to 31st March, 1969 were as follows :

	Rs.
Cash and Credit Sales *less* Returns	8,21,154
Miscellaneous Expenses	2,03,124
Wages & Salaries	90,634
Office Furniture purchased	1,300
Dividend paid	6,000
Goods Purchased on Credit	4,69,212

Depreciation provided on Furniture, Rs. 360.

All receipts have been banked except those for 31st March, 1969.

Stock-in-Trade on 31st March, 1969 valued at cost was Rs. 53,816.

Required : (*i*) A statement showing the computation of the amount of cash lost in the fire accident ; and

(*ii*) Trading and Profit & Loss Account for three months ending 31st March, 1969 and a Balance Sheet as at that date. [C. U. M. Com.—*Adapted.*]

* For Advanced Students.

[31শে মার্চ, 1969 তারিখের সন্ধ্যায় পাইওনিয়ার ট্রেডিং লিঃ-এর অফিসে অগ্নি-দুর্ঘটনার ফলে তাকে রক্ষিত ক্যাশ বই এবং নামিক লেজার সম্পূর্ণরূপে নষ্ট হইয়া গেল। 31শে মার্চ, 1969 তারিখের প্রাপ্ত অর্থ সমেত ক্যাশ বাক্সটিও বিনষ্ট হইয়া গেল। সংশ্লিষ্ট বীমা-কোম্পানী অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট নগদ টাকার হিসাব তোমাকে বাহির করিতে অনুরোধ করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1968 তারিখে কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অগ্নি-দুর্ঘটনা হইতে উদ্ধারকৃত নথিপত্র হইতে নিম্নলিখিত তথ্যাবলী পাওয়া গেল,—31শে মার্চ, 1969 তারিখে দিনের শেষের জেরগুলি : ব্যবসায়িক দেনাদারগণ 1,19,612 টাকা, ব্যবসায়িক পাওনাদারগণ 31,610 টাকা, বকেয়া মিলকরণের পর ব্যাঙ্কের জের 14,822 টাকা। 1লা জানুয়ারী হইতে 31শে মার্চ, 1969 পর্যন্ত লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) আসবাবপত্রের উপর অবচয় ধার্য হইয়াছিল 360 টাকা । 31শে মার্চ, 1969 তারিখে প্রাপ্ত টাকা ছাড়া অন্যান্য সকল টাকা ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হইয়াছিল। 31শে মার্চ, 1969 তারিখের অন্ত্য মজুত পণ্যকে ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করা হইয়াছিল—53,816 টাকা। প্রস্তুত করিতে হইবে—

(ক) অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট নগদ টাকার অঙ্ক নিরূপণ করিয়া একটি বিবরণী ;

(খ) 31শে মার্চ, 1969 তারিখে সমাপ্ত তিন মাসের ট্রেডিং এবং লাভ-লোকসানের হিসাব এবং ঐ তারিখের একটি উদ্বর্ত পত্র।]

Solution :

(*a*) STATEMENT OF CASH AND BANK TRANSACTIONS

Dr. Cr.

1969		Rs.	1969		Rs.
Jan. 1	To Balance at Bank	10,802	Jan. 1 to Mar. 31	By Misc. Expenses	2,03,124
Jan. 1 to Mar. 31	,, Cash and Credit Sales	7,72,754		,, Wages & Salaries	90,634
				,, Office Furniture	1,800
				,, Dividend	6,000
				,, Trade Creditors	4,51,742
			Mar. 31	,, Bank Balance	14,822
			31	,, Cash Balance lost by fire	15,934
		7,83,556			7,83,556

(*b*) TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE 3 MONTHS ENDED 31ST MARCH, 1969

Dr. Cr.

	Rs.		Rs.
To Opening Stock	75,742	By Sales *less* Returns	8,21,154
,, Purchases	4,69,212	,, Closing Stock	53,816
,, Wages & Salaries	90,634		
,, Gross Profit c/d	2,39,382		
	8,74,970		8,74,970
To Misc. Expenses	2,03,124	By Gross Profit b/d	2,39,382
,, Depreciation	360		
,, Net Profit	35,898		
	2,39,382		2,39,382

PIONEER TRADING LTD.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 1969

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Share Capital :			Furniture	7,412	
Authorised & Issued		60,000	Additions during the period	1,300	
Reserve and Profit & Loss Account Balance		85,028		8,712	
Profit & Loss Account		35,898	*Less* Depreciation	360	8,352
Trade Creditors		31,610	Stock-in-Trade		53,816
			Trade Debtors		1,19,612
			Cash at Bank		14,822
			Cash lost by fire		15,934
		2,12,536			2,12,536

মন্তব্য : (1) Trade Creditor-গণকে প্রদত্ত নগদ 4,51,742 টাকার অঙ্ক নিম্নলিখিত-ভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	Rs.
Trade Creditors (Opening)	14,140
Add Credit Purchases	4,69,212
	4,83,352
Less Trade Creditors (Closing)	31,610
Cash paid to Trade Creditors during the period	**4,51,742**

(2) নগদ ও ধারে বিক্রয় বাবদ প্রাপ্ত নগদ 7,72,754 টাকার অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	Rs.
Trade Debtors (Opening)	71,212
Add Cash & Cerdit Sales	8,21,154
	8,92,366
Less Trade Debtors (Closing)	1,19,612
Cash received for Cash and Credit Sales	**7,72,754**

(3) অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট নগদ 15,934 টাকার ক্ষতি বাবদ সম্পূর্ণ দাবিই বীমা কোম্পানী স্বীকার করিয়া লইয়াছে বলিয়া ধরা হইয়াছে।

EXERCISE XXII

1. What is meant by Single Entry System of Book-keeping ? What are the defects (or drawbacks) and disadvantages of this system ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965 & 1970]

[হিসাবরক্ষণ শাস্ত্রে একহারা দাখিলা পদ্ধতি বলিতে কি বুঝ ? এই পদ্ধতির ত্রুটি এবং অসুবিধাগুলি কি কি ?]

2. Do you think Single Entry Method is a satisfactory method of Book-keeping ? If not, why not ? Give reasons for your answer.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[হিসাবরক্ষণ শাস্ত্রের একহারা দাখিলা পদ্ধতিকে তুমি কতটা সন্তোষজনক পদ্ধতি বলিয়া মনে কর ? যদি মনে না কর, উহার কারণ কি ? যুক্তি সহকারে আলোচনা কর।]

3. What practical difficulties are felt by a trader by maintaining his books on the Single Entry system ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1963]

[একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে বই রাখিয়া একজন ব্যবসায়ী কি কি বাস্তব অসুবিধা বোধ করেন ?]

4. (*a*) How Profit or Loss is ascertained under Single Entry system ?

(*b*) What is a 'Statement of Affairs' ? How is this to be prepared ?

[(ক) একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে লাভ বা লোকসান কিভাবে নির্ধারণ করা হয় ?

(খ) আর্থিক অবস্থার বিবরণী কি ? ইহা কিভাবে প্রস্তুত করিতে হইবে ?]

5. What is the difference between a Balance Sheet and a Statement of Affairs ? How would the same figure appear in each of them and why ?

[C. U. B. Com. 1940]

[উদ্বর্ত পত্র ও আর্থিক অবস্থার বিবরণীর মধ্যে পার্থক্য কি ইহার প্রত্যেকটিতে একই সংখ্যা কিভাবে দেখাইতে হইবে এবং কেন ?]

6. What do you understand by Single Entry ? What are the disadvantages of this method of Book-keeping ? How such books are converted into Double Entry, if it is to be done with retrospective effect ? [C. U. B. Com., 1946]

[একহারা পদ্ধতি বলিতে কি বুঝ ? হিসাবরক্ষণ শাস্ত্রে এই পদ্ধতির অসুবিধাগুলি কি কি ? অতীতের কোন তারিখ হইতে এইগুলিকে তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে কিভাবে রূপান্তরিত করিতে হইবে ?]

7. *X* starterd his business on 1st January, 1970 with a Capital of Rs. 7,000 and loan from his wife Rs. 2,000. He kept his books under Single Entry System. On the close of 31st December, 1970, he had the following assets and liabilities :

	Rs.
Cash in hand	190
Cash at Bank	2,260
Sundry Debtors	6,950
Stock in Trade	12,000
Fixtures	500
Liabilities for expenses	1,000
Sundry Creditors	4,500

Prepare a Statement of Profit & Loss for the year 1970 assuming *X* had withdrawn Rs. 3,000 for his family expenses during the year.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে *X* 7,000 টাকা মূলধন লইয়া এবং তাহার স্ত্রীর নিকট হইতে 2,000 টাকা ধার লইয়া তাহার ব্যবসায় শুরু করিল। সে একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে তাহার হিসাবের বই রাখিয়া থাকে। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে হিসাব বন্ধের সময় তাহার সম্পত্তিগুলি নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) [*X* সারা বৎসরে তাহার পারিবারিক খরচের জন্য 3,000 টাকা তুলিয়া নিয়াছিল ধরিয়া লইয়া 1970 সালের লাভ-লোকসানের বিবরণী প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Profit, Rs. 10,400.*)

8. A trader keeps his books by the Single Entry method. His financial position on January 1 and December 31, 1953 were as given below :

	Jan. 1, 1953	Dec. 31, 1953
Cash in hand	750	580
Cash at Bank	6,300	7,200
Stock-in-Trade	9,600	10,420
Sundry Debtors	15,000	18,900
Sundry Creditors	14,500	12,700
Plant and Machinery	25,000	30,000
Furniture and Fixture	3,150	4,600

During the year, the trader had withdrawn Rs. 6,000 for his private purposes.

From the above information prepare his Statement of Profit and Loss for the year ended December 31, 1953 and also a Statement of Affairs as at that date, after depreciating Plant and Machinery by 15 p. c. and Furniture and Fixture by 10 p. c. and making a Reserve of 2 p. c. for Bad and Doubtful Debts. [C. U. B. Com. 1954.]

[কোন ব্যবসায়ী একহারা দাখিলা পদ্ধতি অনুসারে তাহার হিসাবের বই রাখিয়া থাকে। 1-লা জানুয়ারী এবং 31শে ডিসেম্বর, 1953 তারিখে তাহার আর্থিক অবস্থা নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উক্ত বৎসরে ব্যবসায়ী তাহার প্রয়োজনে 6,000 টাকা তুলিয়া লইয়াছিল। উপরোক্ত তথ্যগুলি হইতে এবং কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 15% হারে এবং আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জামের উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিয়া এবং অনাদেয় বাকীর জন্য 2% হারে সঞ্চিতি রাখিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1953 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তাহার লাভ-লোকসানের বিবরণী এবং ঐ তারিখের একটি আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Net Profit, Rs. 14,809·50 : Total of Statement of Affairs, Rs. 66,809·50.*)

[*Hints :* 206 পৃষ্ঠায় আলোচিত Depreciation-এর নিয়মানুসারে চলতি বৎসরে যে সকল সম্পত্তি ক্রয় করা হইয়াছে, সেইগুলি বৎসরের মাঝামাঝি সময়ে ক্রয় করা হইয়াছে ধরিয়া উহাদের মূল্যের উপর ছয় মাসের (Mean period) জন্য Depreciation-এর গণনা করিতে হইবে।]

9. B. Pal starts a business with Rs. 20,000 cash as his Capital on 1st January, 1963. At the close of the year at 31st December, 1963 his position was as follows :

Creditors Rs. 20,000 ; Cash at Bank Rs. 5,000 ; Debtors Rs. 25,000 ; Stock Rs. 20,000 ; Plant Rs. 40,000.

During the year B. Pal drew Rs. 1,000 every month. On 1st July, 1963, he introduced further Capital amounting to Rs. 15,000.

You are required to ascertain profit or loss made by him during the year. Following adjustments are required to be made : Plant was to be depreciated at 10% and a Reserve of $2\frac{1}{2}$% was to be raised against Debtors.

Give also the Statement of Affairs as at 31st December, 1963.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1965].

[1963 সালের 1লা জানুয়ারী তারিখে বি. পাল 20,000 টাকা মূলধন লইয়া ব্যবসায় আরম্ভ করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1963 তারিখে বর্ষশেষে তাহার অবস্থা নিম্নরূপ ছিল :

পাওনাদারগণ 20,000 টাকা, ব্যাঙ্কস্থ নগদ 5,000 টাকা; দেনাদারগণ 25,000 টাকা; মজুত পণ্য 20,000 টাকা; কলকব্জা 40,000 টাকা।

উক্ত বৎসরে বি. পাল প্রতি মাসে 1,000 টাকা করিয়া তুলিয়া লইয়াছিল। 1লা জুলাই, 1963 তারিখে সে আরও 15,000 টাকা মূলধন দিল। উক্ত বৎসরে তাহার কত টাকা লাভ বা লোকসান হইয়াছিল তাহা নির্ণয় করিতে হইবে। নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে : যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে অবচয় এবং দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}$% হারে সঞ্চিতি। 31শে ডিসেম্বর, 1963 তারিখের 'আর্থিক অবস্থার বিবরণী' প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Net Profit, Rs. 44,375 ; Total of Statement of Affairs, Rs. 87,375.*)

[*Hints* : নূতন ব্যবসায় বলিয়া Plant-টি বৎসরের মাঝামাঝি সময়ে ক্রয় করা হইয়াছে ধরিয়া উহার উপর 6 মাসের (Mean period) জন্য Depreciation গণনা করা হইয়াছে।]

10. Bachadhan Topiwalla commenced business on 1st April, 1964 with Rs. 45,000 as his Capital. He kept his books on Single Entry system. On 31st March, 1965, his books disclosed the following position :

Sundry Creditors Rs. 25,000 ; Plant Rs. 50,000 ; Stock Rs. 40,000 ; Debtors Rs. 45,000 and Cash at Bank, Rs. 10,000. He withdrew from the business at the end of each month, Rs. 750. On 1st September, 1964 he introduced further Capital amounting to Rs. 20,000.

You are required to prepare a Statement of Profit and Loss for the year ended 31st March, 1965 and a Statement of Affairs as at that date after taking into account the following : (*a*) 5% of Sundry Debtors proved to be bad ; (*b*) Provide Depreciation on Plant at 10% and Reserve for Doubtful Debts at $2\frac{1}{2}$%. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]**

[বাছাধন টোপিওয়ালা 1লা এপ্রিল, 1964 তারিখে 45,000 টাকা মূলধন লইয়া ব্যবসায় আরম্ভ করিল। সে তাহার বইগুলি একতরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রাখিয়াছিল। 31শে মার্চ, 1965 তারিখে তাহার বইগুলি হইতে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

পাওনাদারগণ 25,000 টাকা, কলকব্জা 50,000 টাকা, মজুত পণ্য 40,000 টাকা, দেনাদারগণ 45,000 টাকা এবং ব্যাঙ্কস্থ নগদ 10,000 টাকা। প্রত্যেক মাসের শেষে সে ব্যবসায় হইতে 750 টাকা করিয়া তুলিয়া লইয়াছিল। 1লা সেপ্টেম্বর, 1964 তারিখে সে মূলধন হিসাবে আরও 20,000 টাকা দিয়াছিল। নিম্নলিখিত বিষয়গুলি হিসাবভুক্ত করিয়া 31শে মার্চ, 1965 তারিখে লাভ-লোকসানের বিবরণী এবং ঐ তারিখে আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত কর।

(ক) দেনাদারগণের 5% অনাদেয় বলিয়া গণ্য হইয়াছিল।

(খ) কলকব্জার উপর 10% হারে অবচয় এবং অনিশ্চিত বাকির জন্য $2\frac{1}{2}$% হারে সঞ্চিতির ব্যবস্থা কর।]

[*Ans. Net Profit, Rs. 58,181·25 ; Total of Statement of Affairs, Rs. 1,39 181·25*)

[*Hints* : নূতন ব্যবসায় বলিয়া Plant-এর উপর ছয় মাসের (Mean period) জন্য Depreciation গণনা করা হইয়াছে।]

11. Sri Dev Roy keeps his books on Single Entry system. His Statement of Assets and Liabilities as at 31st December, 1965 is as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	65,000	Land & Buildings	20,000
Loan	56,600	Furniture & Fixtures	3,000
Sundry other Liabilities	13,400	Plant & Machinery	55,000
		Stock	9,200
		Sundry Debtors	75,500
		Cash	8,300
	1,35,000		1,71,000

His drawings during the year amounted to Rs. 3,000. Land & Buildings are to be depreciated by 2%, Furniture & Fixtures by 5% and Plant & Machinery by 10%. Sundry Debtors are to be reduced by 2%. He has used Rs. 800 worth of Stock of his business for private purposes. During the year 1965 he sold some of his household furniture for Rs. 1,000 and paid into his bank account of the business.

His Capital at the beginning of the year was Rs. 30,000.

Draw up the Statement of Profit & Loss for the year ended 31st December, 1965 and the Balance Sheet as at that date.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[দেব রায় তাহার হিসাবের বই একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে রাখিয়া থাকে। 31শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখে তাহার দায়গুলি ও সম্পত্তিগুলি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উক্ত বৎসরে তাহার ড্রয়িংসের অঙ্ক ছিল 3,000 টাকা। জমি ও দালানের উপর 2% হারে, আসবাবপত্রের উপর 5% হারে এবং কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। দেনাদারগণের দেয় টাকার 2% কমাইতে হইবে। সে 800 টাকার পণ্যদ্রব্য তাহার নিজের প্রয়োজনে ব্যবহার করিয়াছিল। 1965 সালে সে তাহার বাড়ীর কিছু আসবাবপত্র 1,000 টাকায় বিক্রয় করিয়া টাকাগুলি ব্যবসায়ের ব্যাঙ্কের হিসাবে জমা দিয়াছে। বৎসরের শুরুতে তাহার মূলধন ছিল 30,000 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসানের বিবরণী এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Net Profit Rs. 1,240 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,63,440.*)

12. Kusum and Putul are partners in a firm sharing profits and losses Kusum 3/5ths and Putul 2/5ths. They keep their books on Single Entry System. On 31st December, 1960, the following Statement of Affairs was extracted from their books :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors		25,000	Plant	30,000
Kusum—Loan A/c		30,000	Stock	20,000
Capital Accounts :			Sundry Debtors	35,000
Kusum	25,000		Cash at Bank	15,000
Putul	20,000	45,000		
		1,00,000		1,00,000

On 31st December, 1961, the Assets and Liabilities were as follows :

Plant Rs. 50,000 ; Stock Rs. 30,000 ; Debtors Rs. 40,000 ; Cash Rs. 20,000 ; Sundry Creditors Rs. 20,000 ; Kusum—Loan A/c Rs. 25,000.

You are required to prepare a Profit and Loss Statement for the year ended 31st December, 1961 and a Statement of Affairs as at that date after taking into consideration the following additional information.

(*i*) Plant is to be depreciated by 10% p. a. (*ii*) Stock is to be reduced to Rs. 25,000. (*iii*) A Reserve for Bad Debts to be raised @ $2\frac{1}{2}$% on Sundry Debtors. (*iv*) Interest on Partners' Capital is to be allowed @ 5% p. a.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com 1964]

[কুসুম ও পুতুল কোন ফার্মের অংশীদার—তাহারা লাভ-লোকসানের যথাক্রমে 3/5 অংশ ও 2/5 অংশ ভোগ করে। তাহারা একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবপত্র রাখিয়া থাকে। 1960 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে তাহাদের আর্থিক অবস্থার বিবরণী নিম্নে প্রদত্ত হইল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যাবলী বিবেচনা করিয়া 1961 সালের 31শে ডিসেম্বর, তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ ও লোকসানের বিবরণী এবং ঐ তারিখের একটি আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত কর:

(*i*) কলকব্জার উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। (*ii*) মজুত পণ্যের মূল্য 25,000 টাকাতে হ্রাস করিতে হইবে। (*iii*) অনাদেয় বাকীর জন্য দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}$% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। (*iv*) অংশীদারগণের মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দিতে হইবে ।]

(*Ans. Net Profit, Rs. 36,100 ; Total of Statement of Affairs, Rs. 1,30,000.*)

[*Hints* : Kusum-এর Loan-এর উপর 6% সুদ ধরা হইয়াছে—30,000 টাকার উপর 6 মাসের এবং 25,000 টাকার উপর 6 মাসের। Plant-এর Additions (20,000 টাকা)-এর উপর 6 মাসের জন্য Depreciation গণনা করা হইয়াছে।]

13. Ram and Shiva are in partnership, and share profits and losses in proportion of 3 and 2. They keep their books on a Single Entry System. On 31st December, 1964, a Statement of Affairs was prepared and showed the following position.

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital : Ram	20,000	Plant and Machinery	23,600
Shiva	12,000	Stock	10,300
Loan—Ram	4,000	Sundry Debtors	9,200
Sundry Creditors	8,760	Cash at Bank	1,660
	44,760		44,760

On 31st December, 1965, their assets and liabilities were :

Sundry Debtors Rs. 12,400 ; Sundry Creditors Rs. 7,600, Plant and Machinery Rs. 23,600 : Plant and Machinery (additions) Rs. 10,000 ; Bills Receivable Rs. 4,320 ; Stock Rs. 10,900 ; Cash at Bank Rs. 1,750.

You are required to ascertain the amount of the firm's profit or loss for the year ended 31st December, 1965 and to prepare a Statement of Affairs as at that date after taking into consideration the following :

(*a*) Depreciation on Plant and Machinery, including additions, is to be provided at the rate of 9 per cent per annum.

(*b*) On 1st October, 1965, Ram increased his loan by Rs. 10,000 in order to pay for additional machinery, the installation of which had been completed on the previous day.

(*c*) Interest on the loan is to be allowed at 6 per cent per annum.

(*d*) During the year Ram and Shiva drew Rs. 2,720 and Rs. 1,310 respectively.

[B. U, Three-Year Degree Course, B, Com. 1966]

[রাম ও শিব অংশীদারী ব্যবসায় করে এবং 3 : 2 অনুপাতে তাহারা লাভ-লোকসানের অংশ গ্রহণ করে। তাহারা একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবপত্র রাখে। 1964 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে যে আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করা হইয়াছিল তাহা নিম্নে দেওয়া হইল। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত তথ্যাবলী বিবেচনা করিয়া 1965 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তাহাদের ফার্মের লাভ বা লোকসানের অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে এবং ঐ তারিখের একটি আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে:

(ক) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির (সংযোজন সমেত) উপর বার্ষিক 9% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে।

(খ) পূর্বের দিনের প্রতিষ্ঠিত অতিরিক্ত যন্ত্রপাতির মূল্য পরিশোধের জন্য রাম 1লা অক্টোবর, 1965 তারিখে তাহার দেওয়া ঋণের পরিমাণ 10,000 টাকার দ্বারা বাড়াইল।

(গ) ঋণের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ দিতে হইবে।

উক্ত বৎসরে রাম ও শিব যথাক্রমে 2,720 টাকা এবং 1,310 টাকা তুলিয়া লইয়াছিল।]

(*Ans. Net Profit, Rs. 10,661 ; Total of Statement of Affairs, Rs. 60,621.*)

14. Laha and Sen entered into partnership on 1st November, 1940 contributing as Capital Rs. 10,000 and Rs. 8,000 respectively. They share profits after providing for interest at 7 per cent per annum on Capital, in proportion to such contributions.

Their books are kept by Single Entry System and on 31st October, 1943 a Statement of Affairs was prepared which showed (exclusive of Capital and Drawings) assets and liabilities at the date as follows:

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs*
Mortgage on			Freehold Property	12,000
Freehold	6,000		Plant	2,784
Accrued Interest	240	6,240	Stock	9,589
			Debtors	9,586
Laha—Loan	4,000		Bankers	2,596
Accrued Interest	140	4,140	Cash	12
			Prepaid Expenses	38
Creditors		3,986		
Balance—Surplus		22,239		
		36,605		36,605

The monthly drawings of the partners since 1st November, 1940 are Laha Rs. 70, Sen Rs. 56.

Prepare a Statement of Profits as at 31st October, 1943 and as at that date show entries for converting the system into Double Entry System and state the Balance Sheet of the partnership on that date. [C. U. B. Com. 1945]

[লাহা ও সেন 1লা নভেম্বর, 1940 তারিখে যথাক্রমে 10,000 টাকা ও 8,000 টাকা মূলধন দিয়া একটি অংশীদারী চুক্তিতে আবদ্ধ হইল। মূলধনের উপর 7% হারে সুদ বাদ দিবার পরে যে লাভ থাকিবে উহা তাহারা

মূলধনের অনুপাতে বণ্টন করিয়া লইবে। তাহাদের হিসাবের বইগুলি একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে রাখা হয় এবং 31শে অক্টোবর, 1943 তারিখে একটি আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করা হইল ; ইহাতে মূলধন ও ড্রয়িংস্ বাদে নিম্নলিখিত সম্পত্তি ও দায়গুলি দেখানো হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

1লা নভেম্বর, 1940 তারিখ হইতে অংশীদারগণের মাসিক ড্রয়িংস্ ছিল : লাহা 70 টাকা এবং সেন 56 টাকা। 31শে অক্টোবর তারিখে একটি লাভের বিবরণী প্রস্তুত কর এবং ঐ তারিখে এই পদ্ধতিকে তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তরিত করিবার জন্য দাখিলাগুলি দেখাও এবং ঐ তারিখে অংশীদারী ব্যবসায়ের উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans. Net Profit (for 3 years) Rs. 4,995 ; Laha, Rs. 2,775 ; Sen, Rs. 2,220. Total of Opening Balance Sheet, Rs. 35,605.*)

15. You are provided with the following information on the basis of which prepare two statements showing (*i*) Opening and Closing Capitals and Credit Purchases and Credit Sales during the year :

	As on 1. 1. 60	As on 31. 12. 60
	Rs.	*Rs.*
Plant and Machinery	3,000	2,750
Furniture and Fixtures	500	450
Investments	1,000	1,000
Stock	1,500	1,750
Cash	1,200	3,000
Sundry Debtors	4,500	5,000
Sundry Creditors	2,500	2,000

Cash received from Debtors and Cash paid to Creditors during the year : Rs. 9,500 and Rs. 6,500 respectively. [C. U. B. Com. 1962]

[তোমাকে নিম্নলিখিত তথ্যাবলী দেওয়া হইল এবং ইহার ভিত্তিতে (ক) শুরুর ও শেষের মূলধন এবং (খ) সারা বৎসরের ধারে ক্রয় ও ধারে বিক্রয় দেখাইয়া দুইটি বিবরণী প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Opening Capital Rs. 9,200 ; Closing Capital Rs. 11,950 ; Credit Purchases Rs. 6,000 ; Credit Sales Rs. 10,000.*)

16. Misrilal keeps his books under the Single Entry System. The position of his business as on 1st January, 1958 was as under :

Sundry Creditors Rs. 17,000 ; Freehold Premises, Rs. 50,000 ; Stock Rs. 25,000 ; Sundry Debtors, Rs. 20,000 and Furniture Rs. 2,000.

An abstract of the Cash Book is appended below :

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
Sundry Debtors	15,000	Overdraft (1. 1. 58)	10,000
Cash Sales	80,000	Expenses	50,000
		Drawings	3,000
		Sundry Creditors	20,000
		Cash in hand	2,000
		Cash at Bank	10,000
	95,000		95,000

The following additional information is available : Closing Stock Rs. 30,000 ; Closing Debtors Rs. 25,000 and Closing Creditors Rs. 12,000. No additions

Solution :

Dr. *Sen & Co.* IN ACCOUNT CURRENT WITH ROY & CO. *Cr.*

Date	Particulars	Amount	Days	Interest	Date	Particulars	Amount	Days	Interest
1970		*Rs.*		*Rs.*	1970		*Rs.*		*Rs.*
Jan. 1	To Sales A/c	15·00	180	·37	Mar. 31	By Cash	125·00	91	1·56
Feb. 15	,, Sales A/c	90·00	135	1·67	Apr. 10	,, Purchases A/c	30·00	81	·33
June 20	,, Cash	420·00	10	·57	June 25	,, Bank A/c	105·00	5	·07
30	,, Bank A/c	60·00	0		30	,, Interest A/c	1·96		
30	,, Interest A/c	2·61			30	,, Balance c/d	325·65		
		587·61		2·61			587·61		1·96
July 1	To Balance b/d	325·65							

মন্তব্য : (1) উপরের সমাধানটিতে দেখা যায় যে, প্রত্যেক লেনদেনের ক্ষেত্রে দিন-সংখ্যা গণনা করিবার সময় যে তারিখে লেনদেনটি সংঘটিত হইয়াছিল সেই তারিখটি বাদ দিয়া মোট দিন-সংখ্যা হিসাব করিতে হয়।

(2) Roy & Co. এই হিসাবটি পাঠাইতেছে এবং তাহাদের Ledger-এ Sen & Co,-এর নামে যে হিসাবটি রহিয়াছে, ইহা উহারই প্রতিলিপি।

(3) এই পদ্ধতিতে হিসাব-প্রস্তুতের তারিখকে 'শূন্য-দিবস' বলিয়া ধরা হয় ; এক্ষেত্রে 30th June হইল শূন্য-দিবস।

II. Product Method
(গুণফল-পদ্ধতি)

এই পদ্ধতি অনুসারে যে তারিখে Account Current প্রস্তুত করা হয়, সেই তারিখকে 'শূন্য-দিবস' (Zero Date) ধরা হয়। তৎপরে প্রত্যেক লেনদেনের তারিখ হইতে আরম্ভ করিয়া 'শূন্য-দিবস' পর্যন্ত যত দিন হয়, সেই দিন-সংখ্যার দ্বারা সংশ্লিষ্ট লেনদেনের অঙ্ককে গুণ করিয়া গুণফলের উপর ভিত্তি করিয়া সুদ হিসাব করিতে হয়। এই পদ্ধতিটি সহজ বলিয়া **পরীক্ষার্থিগণের** পক্ষে ইহা প্রয়োগ করাই শ্রেয়*। নিম্নের উদাহরণটির সাহায্যে উক্ত পদ্ধতিটির কর্মপ্রণালী দেখানো হইল :

Illustration 177 : From the particulars given in Illustration 176 draw up the Account Current to be submitted by Roy & Co. to Sen & Co. according to Product Method.

[176-নম্বর উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণী হইতে রায় অ্যাণ্ড কোং-কর্তৃক সেন অ্যাণ্ড কোং-কে প্রদান করিবার জন্য গুণফল পদ্ধতি অনুসারে একটি চলতি-হিসাব প্রস্তুত কর।]।

* "This method (Product Method) is recommended to students as the best for examination."—*Advanced Accounts : R. N. Carter.*

Solution :

Dr. *Sen & Co.* IN ACCOUNT CURRENT WITH ROY & CO. *Cr.*

Date	Particulars	Amount	Days	Product	Date	Particulars	Amount	Days	Product
1970		Rs.			1970		Rs.		
Jan. 1	To Sales A/c	15·00	180	2,700	Mar. 31	By Cash	125·00	91	11,375
Feb. 15	,, Sales A/c	90·00	135	12,150	Apr. 10	,, Purchases A/c	30·00	81	2,430
June 20	,, Cash	420·00	10	4,200	June 25	,, Bank A/c	105·00	5	525
30	,, Bank A/c	60·00	0	0	30	,, Balance of Products			4,720
30	,, Interest on Balance of Products $\frac{4,720 \times 5}{100 \times 365}$	·65			30	,, Balance c/d	325·65		
		585 65		19,050			585·65		19,050
July 1	To Balance b/d	325·65							

মন্তব্য : (1) দিন-সংখ্যা গণনা করিবার সময় গণনার শুরুতে বা সর্বশেষে একদিন বাদ দিতে হয়।

(2) Debit ও Credit-এর দিকের Product-এর ঘর দুইটির Balance 4,720-এর উপর প্রদত্ত হারে 1 দিনের সুদ-ই হইবে নির্ণেয় সুদ।

Illustration 178 : The following transactions took place between Dinesh and Ganesh from 1st January to 30th June, 1968 :

Jan.	1	Balance owing to Dinesh by Ganesh, Rs. 100.
	10	Dinesh received Ganesh's acceptance at two months for Rs. 50.
Feb.	15	Dinesh received Cash from Ganesh Rs. 40.
Mar.	2	Dinesh bought goods from Ganesh Rs. 200.
	3	Dinesh accepted Ganesh's draft at 1 month for Rs. 150.
Apr.	11	Dinesh paid Cash to Ganesh Rs. 50.
	30	Dinesh sold goods to Ganesh due end of May, Rs. 80.
May	31	Ganesh bought goods from Dinesh due 10th June, Rs. 110.
June	15	Ganesh sent a cheque to Dinesh for Rs. 160.

You are required to make out an Account Current to be rendered by Dinesh to Ganesh as at 30th June, 1968 taking interest into account @ 5% per annum.

[1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখ হইতে 30শে জুন, 1968 তারিখ পর্যন্ত দীনেশ ও গণেশের মধ্যে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

বার্ষিক 5% হারে সুদ চার্জ করিয়া দীনেশ কর্তৃক গণেশকে প্রদান করিবার জন্য 30শে জুন, 1968 তারিখে একটি চলতি হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে।]

were made during the year to Premises and Furniture but they are to be depreciated @ 10% and 15% respectively. A Bad Debts Reserve of $2\frac{1}{2}$% is to be raised.

Prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1958 and a Balance Sheet as at that date. [C. U. B. Com. 1960]

[মিশ্রীলাল তাহার হিসাবের বই একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে রাখিয়া থাকে। 1লা জানুয়ারী, 1958 তারিখে তাহার ব্যবসায়ের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যাবলী পাওয়া গেল : অন্ত্য মজুত পণ্য 30,000 টাকা; অন্ত্য দেনাদারগণ 25,000 টাকা; অন্ত্য পাওনাদারগণ 12,000 টাকা। উক্ত বৎসরে জমি-সম্পত্তি ও আসবাবপত্রের কোন সংযোজন হয় নাই; উহাদের উপর যথাক্রমে 10% ও 15% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। অনাদেয় বাকীর জন্য $2\frac{1}{2}$% সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। 31শে ডিসেম্বর, 1958 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি ট্রেডিং ও লাভ-লোকসানের হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Gross Profit Rs. 90,000 ; Net Profit Rs. 34,075 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,13,075.*)

17. A trader keeps his books under Single Entry. From the particulars given below prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31. 12. 60 and a Balance Sheet as on that date.

Analysis of Cash Book for the year 1960 :

	Rs.
Bank Balance on 1. 1. 60	400
Drawings	750
Paid to Creditors	3,800
Wages	1,100
Salaries	500
Other business Expenses	1,325
Received from Debtors	5,364
Bank Overdraft on 31. 12. 60	150
Cash in hand on 31. 12. 60	20
Receipts from Cash Sales	1,581

Particulars of Assets and Liabilities :

	On 1. 1. 60	On 31. 12. 60
	Rs.	*Rs.*
Stock-in-Trade	1,980	2,500
Debtors	3,000	2,636
Creditors	2,500	700
Office Furniture	2,120	2,120

[B. U. B. Com. 1961]

[কোন ব্যবসায়ী একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে তাহার হিসাব রাখে। নিম্নলিখিত বিবরণী হইতে 31. 12. 60 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি ট্রেডিং ও লাভ-লোকসানের হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 4,001 ; Net Profit, Rs. 2,176 ; Total of Balance Sheet, Rs. 7,276.*)

18. A, B and C were in partnership and towards the end of 1958, most of their books and records were destroyed in a fire. The Balance Sheet of the firm as on 31. 12. 1957 was as follows :

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Creditors		11,000	Cash at Bank	4,800
Capital A/cs :			Debtors	7,200
A	9,000		Stock	13,000
B	6,000		Machinery & Plant	2,880
C	3,000	18,000	Fixture & Furniture	1,200
			Advance Payments	70
Current A/cs :			Current A/cs :	
A	290		C	340
B	200	490		
		29,490		29,490

The Partners' Drawings during 1958 were : A Rs. 2,800 ; B Rs. 2,000 ; C Rs, 1,300. On 31st December, 1958, the Cash at Bank was Rs. 6,400 ; Debtors Rs. 8,050 : Stock Rs. 11,800 ; Advance Payments Rs. 50 ; Creditors Rs. 12,080 ; Machinery is to be depreciated at 10% and Fixtures & Furniture at $7\frac{1}{2}$%. 5 p. c. interest is to be allowed on Capital. The partners share profits in the respective proportions of 1/2, 1/3 and 1/6.

You are required to prepare a statement showing net profit for the year 1958 and the division of the same between the partners, together with the Balance Sheet as at 31. 12. 58. [C. U. B. Com. 1960]

[*A*, *B* ও *C* অংশীদারী ব্যবসায় করে এবং 1958 সালের শেষভাগে তাহাদের অধিকাংশ বই ও নথিপত্র অগ্নিতে বিনষ্ট হইয়া যায়। 31. 12. 1957 তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1958 সালে অংশীদারগণের ড্রয়িংস্ ছিল : *A* 2,800 টাকা, *B* 2,000 টাকা, *C* 1,300 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1958 তারিখে ব্যাঙ্কস্থ নগদ 6,400 টাকা, দেনাদারগণ 8,050 টাকা, মজুত পণ্য 11,800 টাকা, অগ্রিমদত্ত অর্থ 50 টাকা, পাওনাদারগণ 12,080 টাকা ছিল। যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে এবং আসবাবপত্রের উপর $7\frac{1}{2}$% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। মূলধনের উপর 5% হারে সুদ দিতে হইবে। অংশীদারগণ যথাক্রমে $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ ও $\frac{1}{6}$ অনুপাতে মুনাফা বণ্টন করিয়া লয়।

1958 সালের নীট লাভ এবং অংশীদারগণের মধ্যে উহার বণ্টন দেখাইয়া একটি বিবরণী এবং 31. 12. 58 তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Share of Profit : A, Rs. 2,487 ; B, Rs. 1,657·34 and C, Rs. 828·66 ; Total of Balance Sheet, Rs. 30,663·34.)*

*19. A retail tradesman asks you to prepare accounts of his business for the year ended 31st December, 1963 and on investigation you find that while records of business takings and payments have been kept, they have not been reconciled with Cash in hand. From time to time cash has been paid into banking account and cheques thereon have been drawn both for business and private purposes.

From the following information obtained from the records and from your client prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1963 and the Balance Sheet as at that date. During the year cash amounting to Rs, 100 was stolen from the safe. No record has been kept of

* For Advanced Students.

amounts taken from Cash for personal expenses and difference in Cash amounting to Rs. 365 is treated as private expenses.

Cash paid into Bank Rs. 7,500, Private dividends paid into Bank Rs. 100, Private payments out of Bank Rs. 1,300, Business payments out of Bank Rs. 6,100, Cash takings from Debtors Rs. 12,500, Payments for goods by Cash and Cheque Rs. 8,000, Wages Rs. 2,000, Delivery expenses Rs. 350, Rent and Rates Rs. 100, Lighting Rs. 50, General Expenses Rs. 230.

The assets and the liabilities at the beginning and at the end of the period are as follows :

	Opening	Closing
	Rs.	*Rs.*
Stock	1,000	750
Bank Balance	400	600
Cash in hand	15	20
Trade Debtors	700	1,000
Trade Creditors	1,365	1,500
Investments	2,500	2,500

[S. A. A. Inter.]

[কোন খুচরা ব্যবসায়ী তোমাকে ৩১শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তাহার ব্যবসায়ের হিসাব প্রস্তুত করিতে বলিল এবং অনুসন্ধান করিয়া দেখা গেল যে, যদিও ব্যবসায়ের অর্থ প্রাপ্তি ও অর্থ-প্রদানের হিসাব রাখা হইয়াছে, কিন্তু ইহা নগদ তহবিলের সঙ্গে মিলানো হয় নাই। সমস্ত নগদ টাকা ব্যাঙ্ক হিসাবে জমা দেওয়া হইয়াছে এবং ব্যবসায়ের ও ব্যক্তিগত প্রয়োজনে উহার উপর বিভিন্ন চেক কাটা হইয়াছে। [illegible] ৩১শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ লোকসান হিসাব ও ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে। উক্ত বৎসরে বিমুক্ত হইতে 100 টাকা লভ্যাংশ মিলিয়াছিল। নিজের খরচের জন্য নেওয়া নগদ টাকার কোন হিসাব রাখা হয় নাই এবং নগদ টাকার ঘাটতি 365 টাকা নিজস্ব খরচ বলিয়া ধরা হইয়াছে। উক্ত বৎসরের শুরুতে ও শেষে সম্পত্তি ও দায়সমূহ নিম্নে দেওয়া হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী অংশ দ্রষ্টব্য।)]

(Ans. Gross Profit, Rs. 2,415 ; Net Profit, Rs. 1,685 ; Total of Balance Sheet, Rs. 4,870.)

[***Hints*** : (1) Payment for goods-এর মধ্যে 8,000 টাকার মধ্যে Business Payment-এর 6,100 টাকা অন্তর্ভুক্ত আছে।

(2) Cash Book-এর Cash Column-এর Debit-এর দিকে 100 টাকা নগদ ব্যাঙ্কে ইহা নূতন Capital হিসাবে জমা করা হইয়াছে।

(3) Opening Capital, 3,250 টাকা; Credit Sales 12,800 টাকা; Credit Purchases, 8,135 টাকা; Drawings Account, Closing Dr. Balance 1,665 টাকা।]

*20. A trader requests you to prepare his Trading and Profit & Loss Account for the year ended December 31, 1970 and a Balance Sheet as at that date. He informs you that he maintains no books of accounts. But he gives you the following information :

(*a*) Invoices in respect of all credit sales are kept.

(*b*) Although no copies of cash memos are preserved, all takings, both Cash and Credit, are paid daily into the bank excepting however that he occasionally withholds certain sums both for petty cash expenses and for personal drawings, the particulars of which are noted in his private diary.

(*c*) The Bank Pass Book reveals the following : Total amount paid into the Bank during the year Rs. 91,100 ; Amount withdrawn from Bank during

the year for: Purchases Rs. 70,800, Personal drawings Rs. 6,000, Salary to Staff Rs. 5,000, Rent Rs. 2,400, Electric charges Rs. 700, Advertising Rs. 900, Printing charges Rs. 500.

Cash at Bank on December 31, 1970 Rs. 800

The personal drawings shown in the private diary amount to Rs. 2,400 and Petty Expenses amount to Rs. 600.

It was also revealed that Rs. 4,500 paid into the bank during the year related to credit sales of the previous year and that Rs. 9,350 is still due from debtors in respect of the credit sales exclusive of four bills amounting to Rs. 850 which sum is declared to be irrecoverable and therefore to be written off.

Liabilities of the trader were as follows :

	Dec. 31, 1969	Dec. 31, 1970
	Rs.	*Rs.*
For Goods	4,800	7,000
For Expenses :		
Rent	200	200
Advertising	—	500
Electric charges	40	30

The stock on December 31, 1970 was valued at cost Rs. 7,000 ; but the trader had no record of the stock on December 31, 1969. You, however, learn that the trader sells his goods always at cost plus $33\frac{1}{3}$% on cost.

You are to prepare the final accounts as requested by the trader.

[illegible]

[illegible]

(*Ans.* *Gross Profit Rs. 24,330 ; Net Profit Rs. 13,310 ; Total of Balance Sheet Rs. 27,230*)

[*Hints* : 31. 12. 1969 [illegible] Capital [illegible] Bank [illegible] Credit Purchases [illegible] Credit Sales [illegible] Debtors [illegible] Credit [illegible]]

ত্রয়োবিংশতি অধ্যায়

PARTNERSHIP ACCOUNTS (I)
(অংশীদারী কারবারের হিসাব)

General Principles & Final Accounts
(সাধারণ নীতিসমূহ ও চূড়ান্ত হিসাব)

পূর্ববর্তী অধ্যায়গুলিতে সাধারণতঃ এক-মালিকী ব্যবসায়ের (Sole Trader) হিসাব সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে। কিন্তু একাধিক ব্যক্তি-ও একত্রিত হইয়া একযোগে ব্যবসায় চালাইতে পারে। দুই বা ততোধিক ব্যক্তি একত্রিত হইয়া অংশীদারী আইন অনুসারে যে ব্যবসায় চালাইয়া থাকে সাধারণভাবে উহাকে অংশীদারী ব্যবসায় (Partnership business) বলা হয় এবং যাহারা যুক্তভাবে ঐ ব্যবসায় চালায় তাহাদের প্রত্যেককে অংশীদার (Partner) বলা হয়।

1932 সালের ভারতীয় অংশীদারী আইনের (Indian Partnership Act, 1932) 4-ধারায় অংশীদারীর নিম্নলিখিত **সংজ্ঞা (Definition)** প্রদত্ত হইয়াছে। সকল ব্যক্তি দ্বারা অথবা সকলের পক্ষে যে-কোন একজনের দ্বারা পরিচালিত ব্যবসায়ের মুনাফা নিজেদের মধ্যে বণ্টনের জন্য চুক্তিবদ্ধ ব্যক্তিদের মধ্যে যে সম্পর্কের সৃষ্টি হয় উহাকেই অংশীদারী বলা হয়। যেসকল ব্যক্তি পরস্পরের সহিত এইরূপ অংশীদারী সম্পর্কে আবদ্ধ হয় তাহাদের প্রত্যেককে 'অংশীদার' এবং তাহাদিগকে একত্রে 'অংশীদারী প্রতিষ্ঠান' (Firm) এবং যে নামে ব্যবসায় পরিচালনা করা হয় উহাকে 'অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নাম' (Firm name) বলা হয়।*

Essential Elements of a Partnership (অংশীদারীর অপরিহার্য উপাদান)— অংশীদারীর উপরোক্ত সংজ্ঞা হইতে অংশীদারীর নিম্নলিখিত মৌলিক উপাদানের সন্ধান পাওয়া যায়: (ক) কোন ব্যবসায় বা কারবারের জন্য দুই বা ততোধিক ব্যক্তির মধ্যে চুক্তির অস্তিত্ব, (খ) ব্যবসায়ের লাভ বা মুনাফার অর্জন ও বণ্টন এবং (গ) সকলের দ্বারা বা সকলের পক্ষে প্রতিনিধি হিসাবে যে-কোন একজনের দ্বারা ব্যবসায় পরিচালনা। এই সকল উপাদানের যে-কোন একটী বিদ্যমান না থাকিলে উহা অংশীদারী প্রতিষ্ঠান বলিয়া গণ্য হইবে না। নিম্নে এই উপাদানগুলি বিস্তারিতভাবে আলোচনা করা হইল:

(ক) অংশীদারীর একটী মূল উপাদান এই যে, **দুই বা ততোধিক ব্যক্তি** না হইলে অংশীদারীর সৃষ্টি হইতে পারে না। অংশীদারী কারবারে একের অধিক এবং নির্দিষ্ট সংখ্যার অধিক

* "Partnership is the relation between persons who have agreed to share the profits of a business carried on by all or any of them acting for all.

Persons who have entered into partnership with one another are called individually 'partners' and collectively 'a firm', and the name under which their business is carried on is called the 'firm name'"—Sec 4.

[illegible]*

(খ) [illegible]

(গ) [illegible]

Differences between Partnership and Similar Organisations (অংশীদারি ও অনুরূপ অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের পার্থক্য)—[illegible]

(ক) **Partnership and Co-ownership (অংশীদারি ও সহ-মালিকানা)**—[illegible] **সহ-মালিকানা** (Co-ownership) [illegible] **পার্থক্যগুলি** (Differences) [illegible]

(1) [illegible]

(2) [illegible]

(3) [illegible]

(4) [illegible]

*"The relation of partnership arises from contract and not from status."—Sec 5.

(5) কোন অংশীদারের **মৃত্যু** হইলে বা কোন অংশীদার **দেউলিয়া** ঘোষিত হইলে অংশীদারী ব্যবসায়ের অবসান ঘটে। কিন্তু কোন সহ-মালিকের মৃত্যু হইলে বা কোন সহ-মালিক দেউলিয়া হইলে সহ-মালিকানার বিলুপ্তি ঘটে না।

(6) কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলে তাহার উত্তরাধিকারী আপনা হইতেই আইনতঃ মৃতের স্থলবর্তী অংশীদাররূপে গণ্য হয় না এবং উত্তরাধিকারী নাবালক হইলে অংশীদারগণের সকলের সম্মতি সত্ত্বেও তাহাকে ব্যবসায়ের অংশীদাররূপে গ্রহণ করা যায় না; অবশ্য উক্ত নাবালক (Minor)-কে অংশীদারী ব্যবসায়ের সকল সুবিধা (Benefits) ভোগ করিতে দেওয়া হয়। কিন্তু সহ-মালিকানার ক্ষেত্রে এইরূপ কোন বাধানিষেধ নাই। কোন সহ-মালিকের মৃত্যু হইলে তাহার উত্তরাধিকারী (সাবালক বা নাবালক) আপনা হইতেই মৃতের স্থলবর্তী সহ-মালিক বলিয়া গণ্য হইবে এবং তজ্জন্য অন্য সহ-মালিক বা সহ-মালিকগণের সম্মতির প্রয়োজন হয় না।

(খ) **Partnership and Joint Hindu Family Business (অংশীদারী ও একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান)**—একান্নবর্তী হিন্দু পরিবারের সভ্যদের যৌথ-মালিকানায় উত্তরাধিকারসূত্রে যে ব্যবসায় পরিচালিত হয় উহাকে **একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়** নামে অভিহিত করা হয়।

অংশীদারী ব্যবসায়ের উপাদানসমূহের (682 পৃঃ) সহিত একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়ের তুলনা করিলে, নিম্নলিখিত **পার্থক্যগুলি (Differences)** লক্ষ্য করা যায়:

(1) অংশীদারী ব্যবসায় **চুক্তি** দ্বারা সৃষ্ট হয় এবং **অংশীদারী আইন** দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয়; কিন্তু একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায় আইনের প্রক্রিয়ার দ্বারা (By Operation of Law) সৃষ্ট হয় এবং **হিন্দু আইনের** বিধানের দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয়।

(2) অংশীদারী ব্যবসায়ে **সকল সভ্যেরই** ব্যবসায়-কার্য পরিচালনার অধিকার থাকে এবং প্রত্যেকেই ব্যবসায়গত কার্যের দ্বারা অপরকে দায়বদ্ধ করিতে পারে। কিন্তু একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়ে একমাত্র **কর্তাই** পরিচালনার দায়িত্ব গ্রহণ করেন এবং তাঁহার কার্যের জন্য পরিবারের সকলেই দায়বদ্ধ হয়।

(3) কোন প্রকার চুক্তি সম্পাদন করিবার ব্যাপারে অযোগ্য বলিয়া নাবালকেরা অংশীদারী ব্যবসায়ে অংশীদার হইতে পারে না। কিন্তু জন্মগত অধিকারবলে নাবালকেরা-ও একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়ে শরিক হইতে পারে।

(4) অংশীদারী ব্যবসায়ে **নারী ও পুরুষ** সকলেই ব্যবসায়ের অংশীদার হইতে পারে। দায়ভাগ আইন অনুসারে নারী একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়ের শরিক হইতে পারে; কিন্তু মিতাক্ষরা আইন অনুসারে নারী কখনই এইরূপ ব্যবসায়ের শরিক হইতে পারে না।

(5) অংশীদারী ব্যবসায় **নিবন্ধিত** (Registered) না হইলে সভ্যদের (অংশীদারগণের) চুক্তিগত বা অংশীদারী আইন দ্বারা প্রদত্ত কোন অধিকার প্রবর্তনের জন্য আদালতে মোকদ্দমা দায়ের করা যায় না। একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে নিবন্ধনের কোন প্রয়োজন নাই; ব্যবসায়টি নিবন্ধিত না হইলেও পারিবারিক সভ্যদের (শরিকদের) সম্পূর্ণ অধিকার অক্ষুণ্ণ থাকে।

(6) অংশীদারী ব্যবসায়ে অংশীদারগণের **দায়-দায়িত্ব** অসীম (Unlimited); কিন্তু একান্নবর্তী হিন্দু পরিবারের কর্তা ব্যতীত অন্য সকল সভ্যদের দায়-দায়িত্ব সসীম (Limited); শুধুমাত্র কর্তার দায় অসীম।

(7) অংশীদারী আইন বা চুক্তি দ্বারা অংশীদারগণের মধ্যে **মুনাফা-বন্টনের অনুপাত** নির্দিষ্ট হইয়া থাকে। কিন্তু একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়ে সকল সভ্য সাধারণতঃ সমান অনুপাতে মুনাফা ভোগ করিয়া থাকেন।

(8) কোন অংশীদারের মৃত্যু ঘটিলে বা কোন অংশীদার দেউলিয়া ঘোষিত হইলে বা ব্যবসায় বন্ধ করিবার নোটিশ দিলে অংশীদারী ব্যবসায়ের **বিলুপ্তি** ঘটে; কিন্তু একান্নবর্তী হিন্দু পরিবারের ব্যবসায়ে এরূপ হয় না। কর্তার মৃত্যুর পরেও ব্যবসায়ের বিলুপ্তি ঘটে না; ইহা বংশপরম্পরায় চলিতে থাকে।

Firm-name (অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নাম)—পূর্বেই (682 পৃষ্ঠা) বলা হইয়াছে যে, যে নামে অংশীদারী প্রতিষ্ঠান পরিচালনা করা হয়, উহাকে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নাম (Firm-Name) বলা হয়। যদিও কোম্পানী আইন অনুসারে প্রতিটি কোম্পানী কৃত্রিম ব্যক্তি (Artificial Person) বলিয়া পরিগণিত হয়, আইনের দৃষ্টিতে অংশীদারগণ হইতে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোনও পৃথক সত্তা নাই—তাহারা অভিন্ন; যে সকল ব্যক্তি পরস্পরের সহিত অংশীদারী সম্পর্ক স্থাপন করিয়া ব্যবসায় করে, সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান তাহাদের সমষ্টি মাত্র।

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নাম ঠিক করিবার সময় নিম্নলিখিত দুইটি নিয়ম পালন করিতে হইবে:

(1) প্রতিযোগী কোন ব্যবসায়ের নামের অনুরূপ এমন কোন নাম রাখা চলিবে না, যাহাতে জনসাধারণের মনে প্রতারণা-মূলকভাবে এইরূপ ভুল ধারণার সৃষ্টি হইতে পারে যে, পুরাতন কোন খ্যাতনামা প্রতিষ্ঠান হইতে এই প্রতিষ্ঠান পৃথক নহে।

(2) সরকারের অনুমতি ব্যতীত এমন কোন শব্দ ব্যবহার করা যাইবে না যাহা দ্বারা এইরূপ মনে হইতে পারে যে, ঐ প্রতিষ্ঠান সরকারী পৃষ্ঠপোষকতা ভোগ করিয়া থাকে; যেমন, President, Royal ইত্যাদি।

সকল অংশীদারের নাম একত্র করিয়া বা কোন অংশীদারের নামে অথবা কোন কল্পিত নামে অংশীদারী ব্যবসায়ের নামকরণ করা যায়। একজন অংশীদারের নামে প্রতিষ্ঠানের নামকরণ করা হইলে যদি দেখা যায় যে, ঐ নামে পূর্ব হইতেই অন্য একটি প্রতিষ্ঠান একই ব্যবসায় চালাইতেছে তাহা হইলে অবশ্য ইহা অবৈধ হইবে না। কিন্তু প্রতারণার উদ্দেশ্যে (fraudulent intention) লইয়া এইরূপ করা হইলে আদালত ঐরূপ নামকরণ নিষিদ্ধ করিতে পারেন।

Partnership-at-will (ইচ্ছাধীন অংশীদারী)—যেক্ষেত্রে অংশীদারগণের দ্বারা সম্পাদিত অংশীদারীর চুক্তিতে অংশীদারীর **মেয়াদ (Duration)** সম্বন্ধে কিছু বলা হয় না, ঐ অংশীদারীকে ইচ্ছাধীন অংশীদারী বলা হয়। এইরূপ ক্ষেত্রে যেকোন অংশীদার যেকোন সময় নোটিশ দ্বারা ব্যবসায়ের বিলুপ্তি ঘটাইতে পারে।

Particular Partnership (বিশেষ অংশীদারী)—কোন বিশেষ প্রচেষ্টা বা কার্যের জন্য এক ব্যক্তি অপর এক ব্যক্তির অংশীদার হইলে, উহাকে বিশেষ অংশীদারী বলা হয় ; উক্ত বিশেষ কার্য শেষ হইলেই এ রূপ অংশীদারীর বিলোপসাধন ঘটে। অবশ্য ঐ কার্য শেষ হইবার পরেও অংশীদারগণ সকলে একমত হইয়া অন্য কার্যের জন্য অংশীদারী ব্যবসায় চালাইয়া যাইতে পারেন এবং সেক্ষেত্রে অংশীদারগণের পূর্ব স্বার্থ এবং অধিকার অক্ষুণ্ণ থাকিবে।

Partnership Property (অংশীদারী সম্পত্তি)—অংশীদারগণের মধ্যে অন্যরূপ চুক্তি না থাকিলে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি বলিতে প্রতিষ্ঠানের সূচনায় উহার সম্ভারে আনীত অথবা উহার ব্যবসায় চলিবার কালে ক্রীত বা অন্যভাবে প্রতিষ্ঠানের জন্য অর্জিত [ব্যবসায়ের সুনাম (Goodwill) সহ] যাবতীয় সম্পত্তি, অধিকার ও সম্পত্তির স্বত্বাদি বুঝায়। বিপরীত উদ্দেশ্য প্রকাশ না থাকিলে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের অর্থে অর্জিত সম্পত্তি, অধিকার ও সম্পত্তির স্বত্বাদি প্রতিষ্ঠানের জন্য অর্জিত হইয়াছে বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে।

উপরোক্ত বিধান হইতে দেখা যায় যে, অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি বলিতে তিনটি জিনিস বুঝায়—(1) ব্যবসায়ের সূচনায় অংশীদারগণ কর্তৃক আনীত সম্পত্তি, (2) ব্যবসায় চলিবার কালে অর্জিত সম্পত্তি এবং (3) সুনাম।

Registration of Firms (অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন)—দুই বা ততোধিক ব্যক্তি (ব্যাঙ্কিং ব্যবসায়ে 10 জনের অনধিক এবং অন্যান্য ব্যবসায়ে 20 জনের অনধিক) মুনাফার উদ্দেশ্যে অংশীদারী প্রতিষ্ঠান গঠন করিতে পারেন। অংশীদারগণের মধ্যে পারস্পরিক চূড়ান্ত সদ্বিশ্বাসই (utmost good faith) অংশীদারী চুক্তির মূল ভিত্তি।

অংশীদারী চুক্তি মৌখিক বা লিখিত হইতে পারে। কিন্তু ভবিষ্যতে বিরোধ এড়াইবার জন্য লিখিত চুক্তিই কাম্য। উক্ত লিখিত **অংশীদারী চুক্তিপত্রে** (Partnership Deed) লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত, অংশীদারগণের অধিকার ও স্বার্থ, বিবাদ মীমাংসার পদ্ধতি, হিসাবরক্ষণ-পদ্ধতি, পুঁজির পরিমাণ প্রভৃতি বিষয় লিখিত থাকে। ইহা বিদ্যমান থাকিলে ভবিষ্যৎ বিবাদের ক্ষেত্রে বিভিন্ন বিষয়ের মীমাংসা সহজসাধ্য হয়।

অংশীদারী ব্যবসায়ের নিবন্ধন (Registration) বাধ্যতামূলক নহে। এইরূপ ব্যবসায় নিবন্ধিত করা বা না করা অংশীদারগণের ইচ্ছাধীন। নিবন্ধন ব্যবসায়ের বাস্তব অস্তিত্ব প্রকাশ করে। যদিও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন বাধ্যতামূলক নহে, কিন্তু অনিবন্ধিত প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত **অসুবিধাগুলির** উদ্ভব হইতে পারে :

(ক) অংশীদারী প্রতিষ্ঠান নিবন্ধিত না হইলে বা নিবন্ধন বইতে সংশ্লিষ্ট অংশীদারগণের নাম লিখিত না থাকিলে, কোন অংশীদার প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে বা অপর কোন অংশীদারের বিরুদ্ধে চুক্তিজাত বা অংশীদারী আইন দ্বারা প্রদত্ত কোন অধিকার বলবৎ করার জন্য আদালতে কোন **মোকদ্দমা** দায়ের করিতে পারিবেন না।

(খ) অংশীদারী প্রতিষ্ঠান নিবন্ধিত না হইলে এবং মোকদ্দমাকারী অংশীদারগণের নাম নিবন্ধন-বইতে অংশীদার বলিয়া লিখিত না থাকিলে, চুক্তিজাত অধিকার বলবৎ করার জন্য উক্ত প্রতিষ্ঠান বা উহার পক্ষে তৃতীয় পক্ষের বিরুদ্ধে আদালতে মোকদ্দমা দায়ের করা যাইবে না।

(গ) অংশীদারী প্রতিষ্ঠান নিবন্ধনভুক্ত না হইলে মোকদ্দমায় ইহা বাদী পক্ষের নিকট প্রাপ্য অর্থের জন্য পাল্টা-পাওনা (Set off) দাবি করিতে পারিবে না।

অবশ্য ছোট আদালতের (Small Causes Court) অধীনস্থ এলাকায় অনিবন্ধিত অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের অংশীদারগণ তৃতীয় পক্ষের বিরুদ্ধে 100 টাকা পর্যন্ত দাবির জন্য মোকদ্দমা দায়ের করিতে পারে অথবা উক্ত অঙ্ক পর্যন্ত পাল্টা-পাওনা (Set-off) দাবি করিতে পারে।

Different Kinds of Partners (বিভিন্ন শ্রেণীর অংশীদার)—ভারতীয় অংশীদারী আইনে অংশীদারগণের শ্রেণীবিভাগ-সম্বন্ধে কোন উল্লেখ নাই। সকল অংশীদারই সমান অধিকার ও সুযোগ ভোগ করিতে এবং কর্তব্য সম্পাদন করিতে পারে; অবশ্য ব্যবহারিক ক্ষেত্রে এইরূপ অধিকার, সুযোগ ও কর্তব্য সীমিত হইতে পারে। এইজন্য সাধারণ ব্যবসায়ক্ষেত্রে বিভিন্ন শ্রেণীর অংশীদারের অস্তিত্ব দেখা যায়। যথা,

(1) **Ordinary or Active Partner (সাধারণ বা সক্রিয় অংশীদার)**—এই শ্রেণীর অংশীদার ব্যবসায়ে মূলধন বিনিয়োগ করে এবং ব্যবসায়ে সক্রিয় অংশ গ্রহণ করে।

(2) **Working Partner (কার্যকারক অংশীদার)**—ইহারা মূলধন সরবরাহ করে না, বা নামমাত্র মূলধন দিয়া থাকে; কিন্তু ব্যবসায় পরিচালনায় সক্রিয় অংশ গ্রহণ করে।

(3) **Sleeping Partner (সুপ্ত অংশীদার)**—ইহারা মূলধন সরবরাহ করে; কিন্তু ব্যবসায়ে সক্রিয় অংশ গ্রহণ করে না।

(4) **Nominal Partner (নামমাত্র অংশীদার)**—এই শ্রেণীর অংশীদার বিশেষ কোন মূলধন দেয় না এবং ব্যবসায়ে অংশগ্রহণ করে না, কিন্তু তাহার নাম ব্যবসায়ে ব্যবহার করিতে এবং ব্যবসায়ের দায় বহন করিতে রাজী হয়।

(5) **Quasi Partner (আপাত অংশীদার)**—যেসকল অংশীদার ব্যবসায় হইতে অবসর গ্রহণ করিয়া তাহাদের প্রাপ্য অর্থকে ঋণ হিসাবে ব্যবসায়ে রাখিতে সম্মত হয়, তাহাদিগকে এই শ্রেণীর অন্তর্ভুক্ত করা হয়।

(6) **Minor Partner (নাবালক অংশীদার)**—চুক্তি সম্পাদন করিতে অযোগ্য বলিয়া কোন নাবালক অংশীদারী চুক্তিতে আবদ্ধ হইতে পারে না। কিন্তু অন্যান্য অংশীদারগণের সম্মতি লইয়া সে অংশীদারীর সুবিধা ভোগ করিতে পারে।

(7) **Partner by Holding Out (আচরণে অনুমিত অংশীদার)**—কোন ব্যক্তি অংশীদারী ব্যবসায়ের অংশীদার না হইয়াও জ্ঞাতসারে নিজের নামকে উক্ত ব্যবসায়ের অংশীদার হিসাবে প্রচার করিতে অনুমতি দিলে, সে উক্ত ব্যবসায়ের আচরণে অনুমিত অংশীদার বলিয়া গণ্য হইবে এবং তজ্জন্য দায়বদ্ধ হইবে।

Relation of Partners (অংশীদারগণের পারস্পরিক সম্পর্ক)—অংশীদারী আইনের বিধান সাপেক্ষ অংশীদারগণের মধ্যে সম্পাদিত চুক্তিদ্বারা তাহাদের পারস্পরিক অধিকার ও কর্তব্য নির্ধারণ করা যায়। এইরূপ চুক্তি ব্যক্ত বা কার্যকলাপের দ্বারা অনুমেয় হইতে পারে। সকল অংশীদারগণের সম্মতি দ্বারা এই চুক্তি পরিবর্তিত হইতে পারে এবং পরিবর্তন-সংক্রান্ত এই সম্মতি ব্যক্ত বা কার্যকলাপের দ্বারা অনুমেয় হইতে পারে।

অংশীদারগণের মধ্যে পারস্পরিক সম্পর্ক নির্ণয় করা সম্পর্কে অংশীদারী আইনে তিনটি **সাধারণ নীতির** উল্লেখ করা হইয়াছে :

(1) অংশীদারগণ অংশীদারী ব্যবসায় এমনভাবে পরিচালনা করিবেন যাহাতে সকলে সর্বাধিক সুবিধা ভোগ করিতে পারেন ; তাঁহারা পরস্পরের প্রতি ন্যায়সঙ্গত ও **বিশ্বস্ত ব্যবহার** করিবেন এবং ব্যবসায় সম্পর্কীয় যথার্থ হিসাব ও যাবতীয় সংবাদ অন্য অংশীদারকে বা তাঁহার আইনগত প্রতিনিধিকে দিবেন। এই ধারার অর্থ এই যে, কোন অংশীদার তাঁহার নিজের ব্যক্তিগত স্বার্থ বা লাভের জন্য কোন কার্য করিতে পারিবেন না।

(2) অংশীদারী ব্যবসায়ের পরিচালনায় কোন অংশীদার কোন প্রতারণামূলক কার্য করিয়া থাকিলে এবং তজ্জন্য ব্যবসায়ের কোন ক্ষতি হইলে তাহা উক্ত অংশীদারকে পূরণ করিয়া দিতে হইবে।

(3) অংশীদারী ব্যবসায়ের সম্পত্তি অংশীদারগণ শুধুমাত্র অংশীদারী ব্যবসায়ের জন্য রাখিতে ও ব্যবহার করিতে পারিবেন।

Partners' Rights (অংশীদারগণের অধিকার)—বিপরীতমর্মে কোন চুক্তি না থাকিলে অংশীদারী ব্যবসায়ের ব্যবস্থাপনা এবং অন্যান্য বিষয়ে অংশীদারগণের নিম্নলিখিত **অধিকার** অংশীদারী আইনে স্বীকৃত হইয়াছে :

(1) প্রত্যেক অংশীদারেরই ব্যবসায় পরিচালনায় **অংশ গ্রহণ** করিবার অধিকার থাকিবে।

(2) ব্যবসায়ের সাধারণ বিষয়ে কোনও **মতভেদ** হইলে অংশীদারগণের অধিকাংশের সিদ্ধান্ত বলবৎ হইবে। উক্ত বিষয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণের পূর্বে প্রত্যেক অংশীদারের মতামত প্রকাশের অধিকার থাকিবে ; কিন্তু সকল অংশীদারের সম্মতি ব্যতীত ব্যবসায়ের প্রকৃতি সম্পর্কে কোন পরিবর্তন করা যাইবে না।

(3) ব্যবসায়ের **খাতাপত্র** দেখিবার, পরীক্ষা করিবার এবং উহার প্রতিলিপি (Copy) লইবার অধিকার প্রত্যেক অংশীদারের থাকিবে।

(4) চুক্তিতে অন্যরূপ কিছু লিখিত না থাকিলে, অংশীদারী ব্যবসায়ের ব্যবস্থাপনায় অংশ গ্রহণ করিবার জন্য কোন অংশীদারই কোন **পারিশ্রমিক** দাবি করিতে পারিবেন না।

(5) চুক্তিতে অন্যরূপ কিছু লিখিত না থাকিলে, ব্যবসায়ের লাভ-লোকসান সকল অংশীদারই **সমান অনুপাতে** ভাগ করিয়া লইবেন।

(6) চুক্তিতে কিছু উল্লেখ না থাকিলে কোন অংশীদারই তাঁহার মূলধনের উপর **সুদ** পাইবার অধিকারী নহেন।

(7) মূলধনের অতিরিক্ত কোন অর্থ **ঋণ** হিসাবে প্রদান করা হইলে অংশীদারগণ অনধিক বার্ষিক 6% হারে সুদ পাইবার অধিকারী।*

(8) ব্যবসায়ের সাধারণ সুষ্ঠু পরিচালনার জন্য যদি কোন অংশীদার কোন **অর্থ-ব্যয়** বা **দায়-স্বীকার** করিয়া থাকেন, তাহা হইলে অংশীদারী প্রতিষ্ঠান হইতে তিনি যথোপযুক্ত ক্ষতিপূরণ পাইবার অধিকারী হইবেন।

---

* ইংলণ্ডে এরূপ ক্ষেত্রে 5% হারে সুদ দেওয়া হয়।

(9) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের স্বার্থরক্ষার জন্য **জরুরী অবস্থায়** যদি কোন অংশীদার কোন অর্থ-ব্যয় বা দায়-স্বীকার করিয়া থাকেন, যাহা অনুরূপ ক্ষেত্রে যে-কোনও সাধারণ জ্ঞানবুদ্ধিসম্পন্ন ব্যক্তি তাঁহার নিজের জন্য করিতেন, তাহা হইলে তিনি উক্ত প্রতিষ্ঠান হইতে যথোপযুক্ত ক্ষতিপূরণ পাইবার অধিকারী হইবেন।

Partners' Duties (অংশীদারগণের কর্তব্য)—(1) পূর্বে বলা হইয়াছে যে, সর্বাধিক সাধারণ সুবিধা, **সদ্বিশ্বাস** ও সততার সহিত পরিশ্রম সহকারে এবং অকপটভাবে প্রত্যেক অংশীদার ব্যবসায় পরিচালনার কার্যে আত্মনিয়োগ করিবেন।

(2) ব্যবসায়ের সম্পত্তি শুধুমাত্র **ব্যবসায়ের উদ্দেশ্যেই** রক্ষিত ও ব্যবহৃত হইবে।

(3) কোন অংশীদার ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের লেনদেন হইতে বা উহার সম্পত্তি বা নাম ব্যবহার করিয়া **মুনাফা** অর্জন করিয়া থাকিলে, ঐ মুনাফার হিসাব এবং টাকা অবশ্যই প্রতিষ্ঠানকে সমর্পণ করিতে হইবে।

(4) চুক্তিতে অন্যরূপ কিছু উল্লেখ না থাকিলে, ব্যবসায়ে কোনও ক্ষতি বা **লোকসান** হইলে উহা সকল অংশীদার সমানভাবে বহন করিবেন।

(5) কোন অংশীদার অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের অনুরূপ ও **প্রতিযোগী কোন ব্যবসায়** করিলে তিনি অবশ্যই উক্ত ব্যবসায়ের সম্পূর্ণ হিসাব ও অর্জিত মুনাফা অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিকট সমর্পণ করিতে বাধ্য থাকিবেন।

Relation of Partners to Third Parties (তৃতীয় পক্ষের সহিত অংশীদারগণের সম্পর্ক)—অংশীদারী আইনের বিধান-সাপেক্ষ, অংশীদারী ব্যবসায়ের কাজকর্মে সকল অংশীদার উহার **প্রতিনিধিরূপে** গণ্য হইবেন। ব্যবসায়ের সাধারণ কাজকর্মে কোন অংশীদার কোন কার্য বা লেনদেন করিয়া থাকিলে, তদ্দ্বারা তিনি অংশীদারী প্রতিষ্ঠানকে এবং অন্যান্য অংশীদারগণকে তৃতীয় পক্ষের নিকট দায়বদ্ধ করিবেন। অবশ্য এইরূপভাবে দায়বদ্ধ করিতে হইলে নিম্নোক্ত **শর্তগুলি** বর্তমান থাকা প্রয়োজন :

(1) উক্ত কার্য বা লেনদেনটি স্বাভাবিক কার্যকলাপের (Normal business) অন্তর্গত হওয়া প্রয়োজন। (3) লেনদেনটি ব্যবসায় পরিচালনার স্বাভাবিক রীতিনীতির অন্তর্গত হওয়া প্রয়োজন। (3) লেনদেনটি সর্বদাই অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নামে সম্পাদিত হওয়া প্রয়োজন; অথবা অংশীদার এমনভাবে চুক্তি সম্পাদন করিবেন যেন তদ্দ্বারা ব্যক্ত বা অব্যক্তভাবে প্রতিষ্ঠানকে শর্তাবদ্ধ করিবার অভিপ্রায় বুঝা যায়। (4) লেনদেনটি সম্পাদন করিবার ব্যক্ত বা অব্যক্ত ক্ষমতা অংশীদারের থাকা প্রয়োজন।

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পক্ষে অংশীদারগণের কার্য করিবার ক্ষমতাকে দুইভাগে বিভক্ত করা যায়—ব্যক্ত ক্ষমতা এবং অব্যক্ত ক্ষমতা। যেক্ষেত্রে চুক্তি দ্বারা অংশীদারগণকে ব্যক্তভাবে কোন ক্ষমতা দেওয়া হয়, উক্ত ক্ষমতাকে **ব্যক্ত ক্ষমতা (Expressed Authority)** বলা হয়। এই সকল ব্যক্ত ক্ষমতাবলে অংশীদার কোন কার্য করিলে তজ্জন্য স্বভাবতঃই প্রতিষ্ঠান এবং অন্যান্য অংশীদারগণ তৃতীয় পক্ষের নিকট দায়বদ্ধ হয়।

যেক্ষেত্রে অংশীদারীর দরুন আইনের বলে অংশীদারগণের কোন ক্ষমতার সৃষ্টি হয়, উহাকেই **অনুক্ত ক্ষমতা (Implied Authority)** বলা হয়। অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পক্ষে অংশীদারগণ স্বাভাবিকভাবে অংশীদারী ব্যবসায়-সংক্রান্ত যেসকল কার্য করিয়া থাকেন, অংশীদারী প্রতিষ্ঠান তজ্জন্য দায়বদ্ধ হইবে ; অবশ্য যদি ঐ কার্য প্রতিষ্ঠানের নামে বা এমন উপায়ে করা হইয়া থাকে যাহাতে প্রতিষ্ঠানকে দায়বদ্ধ করা যায়। এইভাবে আইনের বলে অংশীদারগণ যে ক্ষমতা পাইয়া থাকে, উহাকেই অনুক্ত ক্ষমতা বলা হয়।

অবশ্য এই অনুক্ত ক্ষমতা ব্যবহারের **সীমা (Limitations)** অংশীদারী আইনে নির্দিষ্ট করিয়া দেওয়া হইয়াছে। উক্ত আইনে বলা হইয়াছে যে, বিপরীতমর্মে ব্যবসায়ের কোন প্রথা বা রীতি প্রচলিত না থাকিলে, অনুক্ত ক্ষমতা দ্বারা অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পক্ষে নিম্নলিখিত কার্য করিবার ক্ষমতা অংশীদারগণের থাকিবে না :

(1) ব্যবসায় সম্পর্কীয় কোন বিবাদ (dispute) সালিশীতে (arbitration) প্রেরণ করা ; (2) প্রতিষ্ঠানের তরফে নিজ নামে ব্যাঙ্কে হিসাব খোলা ; (3) প্রতিষ্ঠানের কোন দাবি বা উহার অংশ পরিহার (relinquish) বা তৎসম্পর্কে আপস করা ; (4) প্রতিষ্ঠানের পক্ষ হইতে উপস্থাপিত হইয়াছে এইরূপ কোন মোকদ্দমা প্রত্যাহার করা ; (5) প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে দায়ের করা কোন মোকদ্দমার দায় স্বীকার করা ; (6) প্রতিষ্ঠানের পক্ষে স্থাবর সম্পত্তি অর্জন করা ; (7) প্রতিষ্ঠানের কোন স্থাবর সম্পত্তি হস্তান্তরিত করা ; (8) প্রতিষ্ঠানের পক্ষ হইয়া অপর কোন অংশীদারীতে প্রবেশ করা।

অংশীদারগণ চুক্তি-সম্পাদনের দ্বারা যেকোনও অংশীদারের অনুক্ত **ক্ষমতা বাড়াইতে** বা **কমাইতে** পারেন। কিন্তু ইহা অবগত না হইলে তৃতীয় পক্ষ উহা দ্বারা দায়বদ্ধ হইবে না।

প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায় পরিচালনার সাধারণ রীতি অনুসারে কার্য সম্পাদনকালে কোন অংশীদার অন্যায়ভাবে কোনও কার্য (wrongful act) বা বর্জনাত্মক ত্রুটি (omission) [অর্থাৎ কর্তব্য কার্য না করিলে যে ত্রুটি হয়] করিয়া থাকিলে, এবং তজ্জন্য তৃতীয় পক্ষের কোন ক্ষতি হইলে বা দণ্ড হইলে, অংশীদারী প্রতিষ্ঠান তজ্জন্য দায়ী হইবে।

যদি কোন অংশীদার তাঁহার স্বতঃপ্রতীয়মান (apparent) ক্ষমতার বলে কোন তৃতীয় পক্ষের নিকট হইতে কোন অর্থ বা সম্পত্তি গ্রহণ করিয়া তাহা অপব্যবহার করেন (misapplies), তাহা হইতে প্রতিষ্ঠান ঐ অর্থ বা সম্পত্তির ক্ষতির জন্য দায়ী হইবে।

Liability of a Partner for Acts of the Firm (প্রতিষ্ঠানের কার্যের জন্য অংশীদারের দায়)—প্রত্যেক অংশীদার তাঁহার অংশীদার-থাকাকালীন সময় প্রতিষ্ঠানের সকল কার্যের জন্য অন্যান্য অংশীদারগণের সহিত যৌথভাবে এবং পৃথক পৃথক ভাবে দায়বদ্ধ থাকিবেন।

এক্ষেত্রে দেখা যায় যে, প্রতিষ্ঠানের কার্যের জন্য অংশীদারের দায় সীমাহীন। তৃতীয় পক্ষ তাঁহার প্রাপ্য সমগ্র অর্থ ইচ্ছা করিলে যেকোনও একজন অংশীদারের নিকট হইতে আদায় করিতে পারিবেন। সেক্ষেত্রে উক্ত অংশীদার তাঁহার দেয় অংশ বাদে অবশিষ্ট অংশ আনুপাতিক

হারে অন্যান্য অংশীদারগণের নিকট হইতে আদায় করিতে পারিবেন। চুক্তির শর্ত অনুযায়ী ভিন্ন হারেও এইরূপ দায় আদায় করা যাইতে পারে।

সুপ্ত (Sleeping) অংশীদার হউক বা কার্যকারক (Working) অংশীদার হউক, সকল প্রকার অংশীদারের উপরই তৃতীয় পক্ষের অধিকার একইরূপ থাকিবে। সুপ্ত অংশীদারও প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় কার্যের জন্য সীমাহীনভাবে দায়বদ্ধ থাকিবে।

Deed of Partnership (অংশীদারী চুক্তির দলিল)—অংশীদারী ব্যবসায় সর্বদাই চুক্তির উপর প্রতিষ্ঠিত বলিয়া অংশীদারীর ক্ষেত্রে ইহা ধরিয়া লইতে হইবে যে, উহার পিছনে কোন চুক্তি বিদ্যমান আছে। এইরূপ চুক্তি মৌখিক হইতে পারে বা অংশীদারগণের আচরণে অনুমিত হইতে পারে। অংশীদারীর অস্তিত্ব প্রমাণের জন্য অংশীদারী চুক্তি লিখিত হওয়া অত্যাবশ্যকীয় নহে; কিন্তু পারস্পরিক বোঝাপড়ার সুবিধার জন্য এবং ভবিষ্যৎ বিবাদ পরিহারের জন্য অংশীদারী চুক্তি সর্বদাই লিখিত থাকা বাঞ্ছনীয়। অধিকন্তু, এই চুক্তি রেজেস্ট্রি করিয়া নেওয়াই বুদ্ধিমানের কাজ। ইহাতে ভবিষ্যৎ **জটিলতা**, অনিশ্চয়তা ও বিবাদের হাত হইতে রক্ষা পাওয়া যায়।

অংশীদারী চুক্তিতে কি কি বিষয়ের উল্লেখ থাকিবে, সেই সম্বন্ধে কোন নির্দিষ্ট নিয়ম নাই। সাধারণতঃ নিম্নলিখিত **ধারাসমূহ (Clauses)** অধিকাংশ অংশীদারী চুক্তিতে অন্তর্ভুক্ত হইতে দেখা যায়:

(1) অংশীদারী ফার্মের নাম;
(2) ফার্মের উদ্দেশ্য; অর্থাৎ যে জাতীয় ব্যবসায় পরিচালনা করা হইবে, উহার বিশদ বিবরণ;
(3) ব্যবসায়ের স্থান;
(4) অংশীদারগণের নাম, পিতা/স্বামীর নাম, পেশা ও ঠিকানা;
(5) ব্যবসায়ের কার্যারম্ভের দিন ও কার্যকাল;
(6) ব্যবসায়ের পরিচালনা-প্রণালী এবং তৎসংক্রান্ত বিষয়ে অংশীদারগণের ক্ষমতা ও দায়িত্ব;
(7) মোট মূলধন এবং প্রত্যেক অংশীদারের মূলধনের অংশ;
(8) মূলধনের প্রকৃতি; অর্থাৎ মূলধন স্থির (Fixed) বা পরিবর্তনশীল (Fluctuating);
(9) লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত (Profit & Loss-sharing ratio);
(10) মূলধন ও ড্রয়িংস্-এর উপর দেয় সুদের হার এবং অংশীদারগণ কর্তৃক প্রদত্ত ঋণ ও অগ্রিম (Advance) টাকার উপর সুদের হার;
(11) অংশীদারগণকে দেয় মাহিনা, ভাতা বা কমিশন;
(12) কোন অংশীদারের মৃত্যু, বিকৃত মস্তিষ্ক বা দেউলিয়া হওয়ার পরে ব্যবসায় পরিচালনার নিয়মাবলী;
(13) অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাবপত্রের ধরন, বার্ষিক হিসাবের সময়কাল প্রভৃতি;
(14) মৃত বা অবসরপ্রাপ্ত অংশীদারের সুনাম (Goodwill)-সংক্রান্ত পাওনা;

(15) অংশীদারগণের কর্তব্য ও দায় এবং তৃতীয় পক্ষের সহিত তাহাদের সম্পর্ক ;

(16) অংশীদারগণের মধ্যে কোন মতবিরোধ হইলে, উহা মিটমাটের জন্য সালিশীর (Arbitration) ব্যবস্থা ইত্যাদি।

Partnership Books and Accounts

(অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব ও হিসাবের বই)

1932 সালের অংশীদারী আইনে অংশীদারী ব্যবসায়ের জন্য কোন নির্দিষ্ট রিটার্ণ (Returns) বা হিসাব কোন সরকারী দপ্তরে পাঠাইবার নির্দেশ নাই অথবা কোন হিসাবের নির্দিষ্ট ফরম বা নিয়মের উল্লেখ নাই। সুতরাং অংশীদারী ব্যবসায়কে সাধারণ রীতিনীতি অনুসারে হিসাব-পত্রের বই রাখিতে হয় এবং দেশের আইন-কানুন (যথা, Income Tax Act, Sales Tax Act ইত্যাদি) মানিয়া চলিতে হয়। সুতরাং, হিসাবপত্র রাখিবার সাধারণ রীতিনীতি অনুসারে অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব রাখিলেই চলে।

পূর্বের অধ্যায়সমূহে হিসাব রাখিবার যে সকল পদ্ধতি আলোচনা করা লইয়াছে উহা অংশীদারী ব্যবসায়ের ক্ষেত্রেও প্রয়োজ্য হইবে। শুধুমাত্র অংশীদারী ব্যবসায়ের যেকয়টি বৈশিষ্ট্যপূর্ণ লেনদেন আছে, সেইগুলি সম্বন্ধে এই অধ্যায়ে আলোচনা করা হইবে ; যেমন, অংশীদারের মূলধনের উপর দেয় সুদ, লভ্যাংশ-বণ্টন প্রভৃতি।

Partners' Capital Accounts (অংশীদারগণের মূলধনের হিসাব)—প্রত্যেক অংশীদার অংশীদারী ব্যবসায়ে যে মূলধন বিনিয়োগ করে, হিসাবের বইতে উহা তাহার Capital Account-এ পৃথকভাবে Credit করিয়া রাখা হয়। প্রত্যেক অংশীদারের জন্য একটি করিয়া Capital Account রাখা হয়। অংশীদারগণ সকলেই যে সমান মূলধন বিনিয়োগ করিবে এইরূপ কোন নিয়ম নাই। নিজেদের মধ্যে স্বীকৃত কোন অনুপাতে অংশীদারগণ মূলধন সরবরাহ করিয়া থাকে। অনেকক্ষেত্রে অংশীদারগণ নগদ মূলধন না দিয়া উহার পরিবর্তে কোন সম্পত্তি (Assets) দিয়া থাকে এবং তজ্জন্য উক্ত সম্পত্তির স্থিরীকৃত মূল্য ফার্মের বইতে তাহার Capital Account-এ Credit করা হয়।

অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাবের বইতে Capital Account-কে সাধারণতঃ দুই প্রকারে রাখা যায় :

(ক) Fluctuating Capital Method (পরিবর্তনশীল মূলধন পদ্ধতি) এবং

(খ) Fixed Capital Method (স্থির মূলধন পদ্ধতি)।

(ক) Fluctuating Capital Method (পরিবর্তনশীল মূলধন পদ্ধতি)—বৎসরের শেষে অংশীদারগণের প্রাপ্য লাভ, মূলধনের উপর সুদ, মাহিনা, ভাতা প্রভৃতিকে প্রত্যেক অংশীদারের প্রারম্ভিক মূলধনের সঙ্গে যোগ করিয়া এবং উহা হইতে ড্রয়িংস্ (Drawings) এবং উহার উপর সুদ প্রভৃতি বাদ দিয়া মূলধনের হিসাব রাখিবার পদ্ধতিকে Fluctuating Capital Method বলা হয়। এই পদ্ধতিতে ফার্মের সঙ্গে অংশীদারের যাবতীয় লেনদেন তাহার

Capital Account-এ লেখা হয়। স্বভাবতঃই এরূপ পদ্ধতিতে প্রতি বৎসর Capital Account-এর Balance পরিবর্তিত হইবে; এমনকি উহার Debit Balance-ও হইতে পারে; কারণ মূলধনের Credit Balance অপেক্ষা Drawings বেশী হইলে বা লোকসানের অঙ্ক বেশী হইলে মূলধনের হিসাবে Debit Balance আসিয়া দাঁড়াইতে পারে।

(খ) Fixed Capital Method (স্থির মূলধন পদ্ধতি)—অনেক ক্ষেত্রে অংশীদারগণ তাহাদের চুক্তি অনুসারে বা পারস্পরিক সম্মতির দ্বারা তাহাদের মূলধনকে স্থির (Fixed) করিয়া রাখে। এরূপ ক্ষেত্রে অংশীদারগণের প্রাপ্য বা দেয় অর্থ বা তাহাদের সঙ্গে ফার্মের লেনদেন অন্য একটি Account-এ রাখা হয়; এই Account-টি Current Account নামে অভিহিত হয়। Drawings, Interest on Drawings, Partners' Salaries, Interest on Capital, Share of Profit or Loss প্রভৃতি এই Current Account-এ Debit বা Credit করা হয়। প্রত্যেক অংশীদারের নামে পৃথক Current Account রাখা হয়। এই পদ্ধতিতে অংশীদারগণের প্রত্যেকের Capital Account-এর Balance স্বভাবতঃই প্রতি বৎসর একই থাকিবে।

Partners' Current Account-এ যে সকল বিষয় অন্তর্ভুক্ত হয়, তাহা উপরে বর্ণনা করা হইয়াছে। এই হিসাবটির Balance কখনও Debit বা কখনও Credit হইয়া থাকে। প্রত্যেক অংশীদারের নামে পৃথকভাবে রক্ষিত এই Current Account-এর Balance বৎসরের শেষে Balance Sheet-এ দেখানো হয়—Debit Balance থাকিলে Assets-এর দিকে এবং Credit Balance থাকিলে Liabilities-এর দিকে দেখানো হয়। (Illustration 209-এ এতৎসম্পর্কীয় উদাহরণ দেখানো হইয়াছে।)

Partners' Drawings Account নামে পৃথক হিসাব অনেক ক্ষেত্রে রাখা হয়। অংশীদারগণ কি হারে ফার্ম হইতে নিজের প্রয়োজনে টাকা নিতেছে, তাহার হিসাব পৃথকভাবে রাখিবার জন্য এই হিসাবটির প্রয়োজন হয়। অংশীদারী ব্যবসায়ে এই হিসাবটির বিশেষ গুরুত্ব আছে; কারণ কোন্ অংশীদার কিভাবে নিজের জন্য টাকা তুলিয়া নিতেছে, তাহার হিসাব পৃথকভাবে রাখা একান্ত প্রয়োজন। অনেক ক্ষেত্রে অংশীদারী চুক্তিতে অংশীদারগণের Drawings-এর সীমা নির্দিষ্ট থাকে; উক্ত সীমা লঙ্ঘন করা হইতেছে কিনা তাহা নির্ণয় করার জন্যও Drawings Account-এর একান্ত প্রয়োজন।

Fluctuating Capital Method-এ Drawings Account-এর Balance বৎসরের শেষে Capital Account-এর Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করা হয়। কিন্তু যেখানে Fixed Capital Method-এ হিসাব রাখা হয়, সেইক্ষেত্রে Drawings Account-এর Balance বৎসরের শেষে Current Account-এর Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Current Account এবং Drawings Account-এর মধ্যে নিম্নলিখিত **পার্থক্যগুলি (Differences)** লক্ষ্য করা যায়:

প্রথমতঃ, Current Account একটি স্থায়ী হিসাব এবং ইহার Balance পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া নেওয়া হয়। এই হিসাবটির Debit Balance থাকিলে উহা Balance

Sheet-এর Assets-এর দিকে এবং Credit Balance থাকিলে Liabilities-এর দিকে দেখানো হয়। কিন্তু Drawings Account একটি অস্থায়ী হিসাব; বৎসরের শেষে ইহা Capital Account বা Current Account-এ স্থানান্তরিত হইয়া বন্ধ হইয়া যায়।

দ্বিতীয়তঃ, শুধুমাত্র Fixed Capital পদ্ধতিতেই লেজারে Current Account খোলার প্রয়োজনীয়তা অনুভূত হয়; কিন্তু Fluctuating Capital Method বা Fixed Capital Method-এর যে পদ্ধতিতেই অংশীদারগণের মূলধনের হিসাব রাখা হউক না কেন, Drawings Account-এর প্রয়োজন হইতে পারে।

Illustration 205 : On 1st January, 1970, Prasanta and Susanta entered into partnership contributing Rs. 10,000 and Rs. 7,500 respectively as Capital and agreeing to share profits and losses in the ratio of 3 : 2. During the year 1970, they earned a net profit of Rs. 2,475.

Ascertain their respective share of Profit and show their important ledger accounts under (a) the *Fluctuating Capital Method* and (b) the *Fixed Capital Method*.

During the year Prasanta withdrew Rs. 750 and Susanta Rs. 300 for their private expenses,

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে প্রশান্ত ও সুশান্ত অংশীদারীতে আবদ্ধ হইল; মূলধন হিসাবে তাহারা যথাক্রমে 10,000 টাকা ও 7,500 টাকা দিল এবং 3 : 2 অনুপাতে মুনাফা বণ্টন করিয়া লইতে স্বীকৃত হইল। 1970 সালে তাহারা 2,475 টাকা নীট মুনাফা অর্জন করিল।

তাহাদের স্ব স্ব মুনাফার অংশ নিরূপণ কর এবং (ক) পরিবর্তনশীল মূলধন পদ্ধতি ও (খ) স্থির মূলধন পদ্ধতি অনুসারে তাহাদের লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাও। চলতি বৎসরে ব্যক্তিগত খরচের জন্য প্রশান্ত 750 টাকা এবং সুশান্ত 300 টাকা তুলিয়া লইয়াছিল।]

Solution :

মুনাফার বণ্টন :	টাকা
প্রশান্ত : 2,475 টাকার $\frac{3}{5}$ =	1,485
সুশান্ত : 2,475 টাকার $\frac{2}{5}$ =	990

(*a*) FLUCTUATING CAPITAL METHOD

Dr. PRASANTA'S CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Drawings A/c		750	Jan. 1	By Bank A/c.		10,000
31	,, Balance c/d		10,735	Dec. 31	,, P. & L. Appr. A/c : $\frac{3}{5}$th share of profit		1,485
			11,485				11,485
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		10,735

Dr. SUSANTA'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Drawings A/c	300	Jan. 1	By Bank A/c	7,500
31	,, Balance c/d	8,190	Dec. 31	,, P. & L. Appr. A/c : $\frac{2}{5}$th share of profit	990
		8,490			8,490
			1971 Jan. 1.	By Balance b/d	8,190

Dr PRASANTA'S DRAWINGS ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
...	To Bank A/c	750	Dec. 31	By Prasanta's Cap. A/c —Transfer	750

Dr. SUSANTA'S DRAWINGS ACCOUNT **Cr**

1970		Rs.	1970		Rs.
...	To Bank A/c.	300	Dec. 31	By Susanta's Cap. A/c —Transfer	300

(b) FIXED CAPITAL METHOD

Dr. PRASANTA'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Balance c/d	10,000	Jan. 1	By Bank A/c	10,000
			1971 Jan. 1	By Balance b/d	10,000

Dr. SUSANTA'S CAPITAL ACCOUNT **Cr**

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Balance c/d	7,500	Jan. 1	By Bank A/c	7,500
			1971 Jan. 1	By Balance b/d	7,500

Dr. PRASANTA'S CURRENT ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Drawings A/c	750	Dec. 31	By P. & L. Appr. A/c : $\frac{3}{5}$th share of profit	1,485
31	,, Balance c/d	735			
		1,485			1,485
			1971 Jan. 1	By Balance b/d	735

Dr. SUSANTA'S CURRENT ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Drawings A/c		300	Dec. 31	By P. & L. Appr. A/c $\frac{2}{5}$th share of profit		990
31	,, Balance c/d		690				
			990				990
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		690

Dr. PRASANTA'S DRAWINGS ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
...	To Bank A/c		750	Dec. 31	By Prasanta's Current A/c—Transfer		750

Dr. SUSANTA'S DRAWINGS ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
...	To Bank A/c		300	Dec. 31	By Susanta's Current A/c—Transfer		300

Profit & Loss Appropriation Account

(লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব)

পূর্বে (286 পৃষ্ঠায়) এই Account-টি সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে। অংশীদারী ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে এই হিসাবটি একান্ত প্রয়োজনীয়। কারণ ব্যবসায়ের Net Profit বা Net Loss বাহির করিবার পরে উহা অংশীদারগণের মধ্যে উক্ত হিসাবের মাধ্যমে বণ্টন করিয়া দিতে হয়। অংশীদারী-সংক্রান্ত প্রায় সকল Adjustment-ই এই Account-এর মাধ্যমে হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

অংশীদারী ব্যবসায়ের Profit & Loss Appropration Account একটি স্থায়ী হিসাব নহে; কারণ এই হিসাবের উদ্বৃত্ত (Balance) বিভিন্ন অংশীদারগণের Capital Account বা Current Account-এ স্থানান্তরিত হইয়া যায় এবং ইহার ফলে প্রতি বৎসরই এই হিসাবটি বন্ধ হইয়া যায়। অংশীদারী ব্যবসায়ের Profit & Loss Appropriation Account প্রস্তুত করিবার পূর্বে কয়েকটি Adjustment করা প্রয়োজন হয়। নিম্নে এই সকল Adjustment সম্বন্ধে আলোচনা করা হইল :

Adjustment in Partnership Accounts

(অংশীদারী ব্যবসায়ে হিসাবের মিলকরণ)

অংশীদারী ব্যবসায়ের Net Profit বা Net Loss বিভিন্ন অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিবার পূর্বে হিসাবে অংশীদারী-সংক্রান্ত বিভিন্ন Adjustment লিপিবদ্ধ করা প্রয়োজন ; যেমন, মূলধনের উপর সুদ, অংশীদারের Drawings-এর উপর সুদ প্রভৃতি। Journal-এর মাধ্যমে এই

সকল Adjustment হিসাবভুক্ত করিয়া Profit & Loss Appropriation Account-এ আনিতে হয়; তারপর ঐ Account-এ যে উদ্বৃত্ত থাকে, তাহা অংশীদারগণের মধ্যে বন্টন করিয়া দিতে হয়। এক্ষেত্রে ইহা স্মরণ রাখিতে হইবে যে, এই সকল Adjustment বাধ্যতামূলক (Obligatory) নহে; অংশীদারী চুক্তি অনুসারে ইহাদিগকে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে। নিম্নে কয়েকটি গুরুত্বপূর্ণ Adjustment সম্বন্ধে আলোচনা করা হইল:

(1) Interest on Capital (মূলধনের উপর সুদ)—অংশীদারী চুক্তি অনুসারে অনেক ক্ষেত্রে অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ দিবার বিধান থাকে। চুক্তিতে এই বিষয়ে কোন উল্লেখ না থাকিলে স্বাভাবিক নিয়ম অনুসারে অংশীদারগণ ইহা পাইতে পারে না। সাধারণতঃ যেক্ষেত্রে মূলধনের অনুপাত অসম, সেক্ষেত্রে এইজাতীয় সুদ দেওয়া অযৌক্তিক নহে। যেহেতু মূলধনের উপর সুদ দিবার রীতি মুনাফা-বন্টনের একটি প্রক্রিয়াবিশেষ, সেইজন্য ইহা সর্বদাই Profit & Loss Appropriation Account-কে Debit করিয়া adjust করিতে হয়। অংশীদারী আইনে এই বিষয়ে বিধান আছে যে, এইজাতীয় সুদ শুধুমাত্র ব্যবসায়ে লাভ হইলে দেওয়া হইবে; লোকসানের ক্ষেত্রে এইরূপ সুদ দেওয়া যাইবে না।

যেক্ষেত্রে লাভের পরিমাণ এত কম যে, উহা হইতে মূলধনের উপর অংশীদারগণের প্রাপ্য পুরা সুদ দেওয়া সম্ভব হয় না, অন্যরূপ চুক্তি না থাকিলে, সেক্ষেত্রে উক্ত লাভ হইতে বিভিন্ন অংশীদারের প্রাপ্য সুদের পরিমাণের অনুপাতে উক্ত লাভকে সুদ হিসাবে বন্টন করিয়া দিতে হয়।* মূলধনের উপর সুদের জের কখনও পরবর্তী বৎসরে টানিয়া দেওয়া যায় না।

মূলধনের উপর দেয় সুদ হিসাব করিবার ক্ষেত্রে দেখা যায় যে, Fixed Capital Method-এ সহজেই Fixed Capital-এর উপর সম্পূর্ণ বা আংশিক বৎসরের জন্য সুদ হিসাব করা যায়। কিন্তু Fluctuating Capital Method-এ এইজাতীয় সুদ হিসাব করা কঠিন; কারণ উক্ত পদ্ধতিতে প্রতি বৎসর লভ্যাংশ, মাহিনা, ড্রয়িংস্ ও উহার উপর সুদ Capital-এর সহিত যুক্ত হওয়ায় Capital Account-এর Balance সর্বদাই পরিবর্তিত হয়। এই অসুবিধা দূর করিবার জন্য সাধারণতঃ বৎসরের শুরুতে Capital Account-এর যে Balance থাকে উহার উপর সুদ হিসাব করা যাইতে পারে। ইহা ছাড়া বৎসরের কোন দিনে বিনিযুক্ত নূতন মূলধনের উপর নির্ধারিত সময়ের জন্য সুদ দেওয়া যায়; অনুরূপভাবে উক্ত মূলধন হইতে কিছু অর্থ অংশীদার তুলিয়া নিলে উহার উপর দেয় সুদ তাহার প্রাপ্য সুদ হইতে বাদ যাইবে।

Illustration 206: Pradyot and Bidyut are in partnership sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. On 1st January, 1970 their Capital Accounts were as under: Pradyot Rs. 10,000 and Bidyut Rs. 15,000. Pradyot introduced new Capital of Rs. 3,000 on 1st July, 1970. The Partners are entitled to interest on Capital @ 5% per annum. The Profit of the firm for the year ended 31st December, 1970 was Rs. 8,525 before charging interest on Partners' Capital.

Show the Journal entries for adjustment of interest and division of profits and necessary Ledger Accounts after adjusting the interest on Partners' Capital.

---

* Where there are not sufficient profits to cover interest on Capital, the general opinion is that in the absence of a clear agreement to the contrary, the partners are entitled only to such interest as will just absorb the Profit.—*Accountancy, William Pickles* (P. 561)

[প্রদ্যোৎ ও বিদ্যুৎ 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে অংশীদারী চুক্তিতে আবদ্ধ হইল। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে তাহাদের মূলধন নিম্নরূপ ছিল : প্রদ্যোৎ 10,000 টাকা এবং বিদ্যুৎ 15,000 টাকা। 1লা জুলাই, 1970 তারিখে প্রদ্যোৎ নূতন মূলধন বাবদ 3,000 টাকা দিল। অংশীদারগণ মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ পাইবার অধিকারী। অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ ধার্য করার পূর্বে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্ম ফার্মের লাভ হইল 8,525 টাকা।

সুদের মিলকরণ ও লাভ-বণ্টনের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি এবং অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ মিলকরণের পরে লেজারের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	*Cr.*
1970			*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Profit & Loss Appropriation Account Dr. To Pradyot's Capital Account To Bidyut's Capital Account Being interest @ 5% per annum on Capital, as per Partnership agreement.		1,325	 575 750
31	Profit & Loss Appropriation Account Dr. To Prodyot's Capital Account To Bidyut's Capital Account Being the allocation of resulting profit in profit-sharing ratio of 3 : 2.		7,200	 4,320 2,880

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
Interest on Capital :			By Profit & Loss A/c		8,525
Pradyot	575				
Bidyut	750	1,325			
,, Balance of Profits Distributed :					
Pradyot—3/5th	4,320				
Bidyut—2/5th	2,880	7,200			
		8,525			8,525

Dr. PRADYOT'S CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

1970			*Rs.*	1970			*Rs.*
Dec. 31	To Balance c/d		17,895	Jan. 1	By Balance b/d		10,000
				July 1	,, Cash		3,000
				Dec. 31	,, Interest on Capital		575
				31	,, Profit & Loss Appropriation A/c 3/5th Share of Profit		4,320
			17,895				17,895
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		17,895

Dr. BIDYUT'S CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Balance c/d		18,630	Jan. 1	By Balance b/d		15,000
					,, Interest on Capital		750
				Dec. 31 31	,, Profit & Loss Appropriation A/c 2/5th Share of Profit		2,880
			18,630				18,630
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		1,8630

মন্তব্য : যেক্ষেত্রে Fixed Capital Method-এ হিসাব রাখা হয়, সেক্ষেত্রে Interest on Capital এবং Share of Profit অংশীদারগণের Capital Account-এ Credit না করিয়া তাহাদের Current Account-এ Credit করিতে হইবে।

(2) **Interest on Drawings (ড্রয়িংস্-এর উপর সুদ)**—অংশীদারী চুক্তিতে বিশেষভাবে উল্লেখ না থাকিলে Drawings-এর উপর সুদ ধার্য করা যায় না। অনেক ক্ষেত্রে অংশীদারী চুক্তিতে মূলধনের উপর সুদ দিবার নির্দেশ থাকে; কিন্তু তজ্জন্যই Drawings-এর উপর সুদ ধার্য করা বাধ্যতামূলক নহে। আবার অনেক ক্ষেত্রে অসমান হারে Drawings হইলে অংশীদারগণ নিজেদের মধ্যে বোঝাপড়া করিয়া Drawings-এর উপর সুদ ধার্য করিয়া থাকে। কিন্তু একথা সর্বদা স্মরণ রাখা প্রয়োজন যে, অংশীদারী চুক্তিতে বিধান না থাকিলে অথবা সকল অংশীদার রাজী না হইলে কখনই Drawings-এর উপর সুদ ধার্য করা যায় না।

অংশীদারী ব্যবসায়ের নিকট Drawings-এর উপর সুদ একটি আয়ের হিসাব এবং উক্ত সুদের অঙ্ক অংশীদারগণের Capital বা Current Account-কে Debit করিয়া Profit & Loss Appropriation Account-কে Credit করিতে হয়। অংশীদারী চুক্তিতে লিখিত হারে (Rate) অথবা অংশীদারগণ কর্তৃক স্বীকৃত হারে উক্ত সুদের হিসাব করিতে হয়। সাধারণতঃ বিভিন্ন তারিখে Drawings বাবদ টাকা নেওয়া হয় বলিয়া উহার উপর সুদের হিসাব করা কষ্টসাধ্য। অধিকাংশ ক্ষেত্রে **Product Method**-এ এইজাতীয় সুদের হিসাব করা হয় (বিংশতি অধ্যায়ে 578 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

পরীক্ষার সময় Trial Balance-এ যে Drawings Account দেখানো হয়, উহাতে Drawings-এর তারিখের উল্লেখ না থাকিলে মোট সময়ের অর্ধেক সময়ের জন্য (Mean Period) Drawings-এর উপর সুদ হিসাব করাই নিরাপদ; এইরূপ ক্ষেত্রে পরীক্ষার্থিগণকে অঙ্কটির সমাধানের নীচে অবশ্যই উক্ত মর্মে মন্তব্য লিখিয়া দিতে হইবে।

এখানে মনে রাখা প্রয়োজন যে, যেক্ষেত্রে অংশীদারগণ প্রতি মাসের শেষ দিনে কোন নির্দিষ্ট অঙ্কের টাকা Drawings Account-এর মাধ্যমে তুলিয়া থাকে, সেক্ষেত্রে গাণিতিক নির্ভুলতা রক্ষা করিয়া Drawings-এর উপর সঠিক সুদ গণনা করিতে হইলে, প্রত্যেক অংশীদারের বার্ষিক মোট Drawings-এর উপর প্রদত্ত হারে $5\frac{1}{2}$ মাসের সুদ গণনা করা উচিত;

আবার প্রতি মাসের প্রথম দিনে নির্দিষ্ট অঙ্কের টাকা Drawings Account-এর মাধ্যমে অংশীদারগণ তুলিয়া থাকিলে বার্ষিক মোট Drawings-এর উপর $6\frac{1}{2}$ মাসের এবং প্রতি মাসের মাঝামাঝি ঐরূপ টাকা তুলিয়া থাকিলে 6 মাসের সুদ গণনা করা উচিত। অবশ্য **পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে** এইরূপভাবে সুদ গণনা করা খুবই কঠিন। এইজন্য তাহাদের পক্ষে উপরোক্ত **মাঝামাঝি সময়কে (Mean Period)** ভিত্তি করিয়া Drawings-এর উপর সুদ গণনা করাই সুবিধাজনক এবং পরীক্ষার খাতায় অঙ্কটির সমাধানের নীচে উক্ত মর্মে মন্তব্য লিখিয়া দেওয়া উচিত।

Drawings-এর উপর সুদ নিম্নলিখিত Journal entry-দ্বারা হিসাবভুক্ত করিতে হয়:

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
				Rs.	*Rs.*
......	Partners' Capital Account or Current Account To Profit & Loss Appropriation Account Being the adjustment of Interest on Partners' Drawings @...% p.a. as per agreement.	Dr.		...	...

(3) Interest on Loans and Advances by Partners (বিভিন্ন অংশীদারগণ কর্তৃক প্রদত্ত ধার ও অগ্রিমের উপর সুদ)—যদিও অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ দেওয়া অনেক ক্ষেত্রে যুক্তিসঙ্গত না-ও হইতে পারে, কিন্তু অংশীদারগণ হইতে প্রাপ্ত ধারের উপর সুদ দেওয়া অসঙ্গত নহে। সেইজন্য অংশীদারী চুক্তিতে এইজাতীয় সুদ প্রদানের কোন উল্লেখ না থাকিলেও ধার-প্রদানকারী অংশীদারকে আইনসঙ্গত হারে সুদ দেওয়া বাধ্যতামূলক। এইজন্য এইজাতীয় সুদ ব্যবসায়ের একটি খরচ **(Charge Against Profits)** বলিয়া গণ্য হয় এবং তজ্জন্য ইহা Profit & Loss Account-এ Debit করা হয় এবং সংশ্লিষ্ট Loan Account বা Current Account-এ Credit করা হয়*। চুক্তিতে অনুরূপ নির্দেশ না থাকিলে ভারতীয় অংশীদারী আইনের (Partnership Act) বিধান অনুসারে অংশীদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত ধারের উপর বার্ষিক 6% হারে † সুদ দিতে হয়।

(4) Partners' Salaries (অংশীদারগণের মাহিনা)—অংশীদারী চুক্তিতে উল্লেখ থাকিলে অংশীদারগণ অংশীদারী ব্যবসায় হইতে মাহিনা পাইতে পারে। সাধারণতঃ কার্যকারক অংশীদারগণ (Working Partners) এইরূপ মাহিনা পাইয়া থাকে। যেহেতু অংশীদারগণের মাহিনা বা ভাতা (Allowance) লভ্যাংশ-বন্টনের অঙ্গ হিসাবে ধরা হয়, সেইজন্য এইজাতীয় খরচ সর্বদাই Profit & Loss Appropriation Account-এ Debit করিয়া Partners' Capital Account বা Current Account-এ Credit করিতে হয়।

* "Where a partner advances money to the firm as distinct from Capital, it is extremely important that the amount thereof should be credited to a separate Loan Account, since under Partnership Act, loans from partners have priority of repayment over capital on dissolution. The interest on such loans should, therefore, not be credited to the Capital Accounts, but to the Current or Loan Accounts."—*Book-keeping & Accounts : Spicer & Pegler*.

† ইংলণ্ডে ইহা বার্ষিক 5%।

(5) **Goods taken by Partners** (**অংশীদারগণ কর্তৃক গৃহীত পণ্য**)—অনেক সময় অংশীদারগণ তাহাদের নিজেদের প্রয়োজনে ব্যবসায়ের পণ্যদ্রব্য লইয়া থাকে। এইরূপ ক্ষেত্রে উক্ত পণ্যদ্রব্যের ক্রয়মূল্য (at cost) সংশ্লিষ্ট অংশীদারের Capital Account বা Current Account-এ Debit করিয়া Purchases Account-কে Credit করিতে হইবে।*

(6) **Sharing in Profits and Losses** (**লাভ-লোকসানের অংশ বণ্টন**)—Profit & Loss Account-এর মাধ্যমে অংশীদারী ব্যবসায়ের Net Profit বা Net Loss বাহির করিবার পরে এবং উহার সহিত অংশীদারগণের মাহিনা, মূলধনের উপর সুদ, Drawings-এর উপর সুদ প্রভৃতি যোগ/বিয়োগ করিবার পরে যে অঙ্ক বাহির হইবে উহাকে অংশীদারগণের মধ্যে কোন নির্দিষ্ট হারে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে। Profit & Loss Appropriation Account-এর মাধ্যমে উহা বণ্টন করা হয়।

লাভ-লোকসান কি হারে বণ্টিত হইবে তাহা অংশীদারী চুক্তির (Contract) উপর নির্ভর করে। চুক্তিতে যদি লাভ-লোকসান বণ্টনের হার উল্লেখ করা থাকে, তাহা হইলে ঐ হারে অংশীদারগণের মধ্যে উহা বণ্টন করিতে হইবে; কিন্তু যদি চুক্তিতে এই বিষয়ে কিছু উল্লেখ না থাকে, তাহা হইলে অংশীদারী আইনের বিধান (Statute) প্রযোজ্য হইবে। অংশীদারী আইনের 13-ধারায় এই মর্মে বিধান আছে যে, অংশীদারগণের মধ্যে **চুক্তি-সাপেক্ষ অংশীদারগণ লাভ সমান অংশে ভাগ করিয়া লইবে এবং লোকসানের অংশও সমানভাবে বহন করিবে।**†

অংশীদারী চুক্তিতে লাভ-লোকসান বণ্টনের যে হার উল্লেখ করা থাকে, ইহাকে **(Contractual Ratio)** বা **চুক্তিগত হার** এবং 1932-সালের অংশীদারী আইনে যে সমান হারের উল্লেখ আছে, উহাকে **Statutory Ratio** বা **আইনগত হার** বলা হয়।

Capital Ratio (**মূলধন হার**)—অনেক ক্ষেত্রে অংশীদারী চুক্তিতে এইরূপ উল্লেখ থাকে যে, অংশীদারগণের মূলধনের হার অনুসারে লাভ-লোকসান বণ্টিত হইবে। এইরূপক্ষেত্রে লক্ষ্য রাখিতে হইবে যে, অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবপত্র কোন্ পদ্ধতিতে রাখা হয়—Fixed Capital Method অথবা Fluctuating Capital Method-এ।

Fixed Capital Method অনুসারে লাভ-লোকসানের হার হিসাব করা সহজ, কারণ এইরূপক্ষেত্রে Capital-এর পরিমাণ সর্বদা একই থাকিবে। এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, পরিবর্তনশীল Partners' Current Account-এর হিসাব এক্ষেত্রে বিবেচনার মধ্যে আসিবে না; কিন্তু অনেকক্ষেত্রে অংশীদারগণ নিজেদের মধ্যে বোঝাপড়া করিয়া বৎসরের মাঝখানে কোন

---

* "Where a partner withdraws goods, his Current Account or Capital Account, as the case may be, will be debited and Purchases Account credited, as it is usual to permit the withdrawal at cost price."—*Accountancy : William Pickles.*

† "Subject to contract between the partners, the partners are entitled to share equally in the profits earned and shall contribute equally to the losses sustained by the firm."

—*Sec. 13, Indian Partnership Act, 1932.*

একদিন নূতন মূলধন ব্যবসায়ে বিনিয়োগ করিতে পারে ; সেক্ষেত্রে Capital Ratio পরিবর্তিত হইবে। আলোচ্য বৎসরে যে-কয়দিন নূতন মূলধন বিনিয়োগ করা হইয়াছে, সেই দিনগুলির ভিত্তিতে 'Capital Ratio' নির্ধারিত হইবে। যেমন, 1. 1. 1970 তারিখে রামের (একজন অংশীদার) মূলধন ছিল 10,000 টাকা। সে 1. 5. 1970 তারিখে 3,000 টাকা নূতন মূলধন বিনিয়োগ করিল। এক্ষেত্রে তাহার পুরাতন মূলধন 10,000 টাকা 12 মাস এবং নূতন মূলধন 3,000 টাকা 8 মাস খাটিয়াছে। সুতরাং তাহার গড় মূলধন (Average Capital) নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করিতে হইবে :

Average Capital = (10,000 টাকা × 12 + 3,000 টাকা × 8) ÷ 12
= (1,20,000 + 24,000) টাকা ÷ 12
= 1,44,000 টাকা ÷ 12 = 12,000 টাকা।

এখন রামের মূলধন 12,000 টাকা ধরিয়া Capital Ratio হিসাব করিতে হইবে। এইভাবে Capital Ratio বাহির করিবার পদ্ধতিকে **Average Capital Ratio** বা **গড় মূলধন অনুপাত** পদ্ধতি বলা হয়। কোন নূতন অংশীদার আসিলেও উক্ত একই নীতিতে Average Capital বাহির করিতে হইবে।

Fluctuating Capital Method-এর ক্ষেত্রে Average Capital Ratio অনুসারে লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব করা অধিকতর কঠিন ; কারণ, এইরূপ ক্ষেত্রে মূলধনের অঙ্ক প্রতি বৎসর পরিবর্তিত হয় ; সেইজন্য অংশীদারী চুক্তিতে এইভাবে লাভ-লোকসান নির্ধারণের বিধান সচরাচর দেখা যায় না। যদি কোথাও এই পদ্ধতিতে লাভ-লোকসান বণ্টনের নির্দেশ থাকে, সেইক্ষেত্রে ইহা অবশ্যই উল্লিখিত থাকিবে যে, মূলধনের Opening Balance বা Closing Balance—কোন্‌টির ভিত্তিতে লাভ-লোকসান বণ্টনের হার নির্ধারণ করিতে হইবে। এই পদ্ধতির একটি প্রধান অসুবিধা এই যে, কোন অংশীদারের মূলধনের Balance শূন্য (Nil) হইলে বা Debit Balance হইলে একটি জটিল অবস্থার সৃষ্টি হয়।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : প্রশ্নপত্রে অংশীদারী-সংক্রান্ত কোন অঙ্কের সমাধান করিবার সময় যেক্ষেত্রে অন্যরূপ নির্দেশ না থাকে, সেখানে পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে Fluctuating Capital Method-টি অনুসরণ করাই শ্রেয়।

Illustration 207 : Sanatan and Narayan are partners in a firm sharing profits and losses as Sanatan 4/5ths and Narayan 1/5th. On 1st April, 1965, the Capital of the partners was Sanatan, Rs. 50,000 and Narayan, Rs. 40,000. The Profit & Loss Account of the firm for the year ended 31st March, 1966, showed a net profit of Rs. 1,75,000.

You are required to give the Profit and Loss Appropriation Account of the firm after taking into consideration the following adjustments :

(*i*) Interest on Capital at 5% p. a. ; (*ii*) Interest on Narayan Loan Account of Rs. 50,000 for the whole year ; (*iii*) Interest on Drawings of partners at 6% p. a.

The Drawings were Sanatan Rs. 15,000 and Narayan Rs. 10,000 ; (*iv*) Transfer 10% of the distributable profit, before distribution, to the Reserve Fund of the firm.

[C. U. Three-Year Degree Course, B Com. 1967]

[সনাতন ও নারায়ণ একটি ফার্মের অংশীদার এবং সনাতন $\frac{4}{5}$ অংশ এবং নারায়ণ $\frac{1}{5}$ অংশ হারে তাহারা লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 1লা এপ্রিল, 1965 তারিখে অংশীদারগণের মূলধন ছিল : সনাতন 50,000 টাকা এবং নারায়ণ 40,000 টাকা। 31শে মার্চ, 1966 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ফার্মের লাভ-লোকসান হিসাবে 1,75,000 টাকা নীট লাভ দেখানো হইল।

নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি বিবেচনা করিয়া লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে : (ক) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ; (খ) নারায়ণের ঋণের হিসাবের 50,000 টাকার উপর সারা বৎসরের সুদ। (গ) অংশীদারগণের ড্রয়িংসের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ : ড্রয়িংস্—সনাতন 15,000 টাকা এবং নারায়ণ 10,000 টাকা; (ঘ) লাভ বন্টনের পূর্বে বন্টনযোগ্য লাভের 10% ফার্মের সঞ্চিতি ভাণ্ডারে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।]

Solution :

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 1966

Dr. | | *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Interest on Capital :			By Profit & Loss A/c :		
Sanatan	2,500		Net Profit		1,75,000
Narayan	2,000	4,500	,, Interest on Drawings :		
,, Interest on Loan :			Sanatan	450	
Narayan		3,000	Narayan	300	750
,, Reserve Fund 10% of Rs. 1,68,250		16,825			
,, Partners' Current A/cs : (Share of Profit)					
Sanatan 4/5th	1,21,140				
Narayan 1/5th	30,285	1,51,425			
		1,75,750			1,75,750

মন্তব্য : (1) অংশীদারগণের Drawings-এর উপর অর্ধ বৎসরের (Mean period) সুদ হিসাব করা হইয়াছে ; কারণ প্রশ্নপত্রে Drawings-এর তারিখের উল্লেখ নাই(699 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(2) যদিও হিসাবশাস্ত্রের নীতি অনুসারে Interest on Loan লাভের উপর ছাঁট (Charge against Profits) বলিয়া গণ্য হয় (700 পৃষ্ঠা), কিন্তু উপরোক্ত অঙ্কে এই খরচটি Profit & Loss Account-এ ধরা হয় নাই বলিয়া ইহা Profit & Loss Appropriation Account-এ দেখানো হইল।

(3) যেহেতু উপরোক্ত অঙ্কে Interest on Loan-এর উপর সুদের হার লিখিয়া দেওয়া হয় নাই, সেইজন্য অংশীদারী আইনের বিধান অনুসারে এক্ষেত্রে বার্ষিক 6% হারে সুদ ধরা হইয়াছে।

Illustration 208 : *X*, *Y*, & *Z* are partners in a firm sharing profits and losses as *X*, 80%, *Y*, 10% and *Z*, 10% upto 60% of the net divisible profits, the balance 40% of the profits is to be shared by the partners equally. The Profit & Loss Account of the firm for the year ended 31st March, 1958, before charging Interest on Capital (opening) and partnership Salaries, discloses a Profit

of Rs. 75,000. Interest @ 5% p. a. is to be allowed to the partners—the balances of whose Capital Accounts as on 1st April, 1957 stood as X, Rs. 50,000, Y, Rs. 25,000 and Z, Rs. 15,000. The Partnership salaries were to be allowed as X, Rs. 3,600. Y, Rs. 3,000 and Z, Rs. 2,500 p. a.

Prepare Profit & Loss Appropriation Account of the partners for the year ended 31st March, 1958, and the Current Accounts of the partners incorporating therein the above transactions. (It is understood that the Capital Accounts of partners are fixed amounts). [C. U. B. Com. 1959.]

[X, Y ও Z একটি ফার্মের অংশীদার। বণ্টনযোগ্য নীট লাভের 60% পর্যন্ত X 80%, Y 10% এবং Z 10% অনুপাতে এবং লাভের অবশিষ্ট 40% সমানভাবে অংশীদারগণ ভাগ করিয়া লয়। প্রারম্ভিক মূলধনের উপর সুদ ও অংশীদারগণের মাহিনা বাদ দিবার পূর্বে 31শে মার্চ, 1958 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান হিসাবে 75,000 টাকা লাভ দেখানো হইল।

অংশীদারগণকে মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দিতে হইবে; তাহাদের মূলধনের হিসাবগুলি 1লা এপ্রিল, 1957 তারিখে নিম্নরূপ ছিল—X 50,000 টাকা, Y 25,000 টাকা এবং Z 15,000 টাকা। অংশীদারগণকে নিম্নরূপ বার্ষিক বেতন দিতে হইবে—X 3,600 টাকা, Y 3,000 টাকা এবং Z 2,500 টাকা।

31শে মার্চ 1958 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব এবং উপরোক্ত লেনদেনগুলি অন্তর্ভুক্ত করিয়া অংশীদারগণের চলতি হিসাবগুলি প্রস্তুত কর। (ধরিয়া লওয়া হইয়েছে যে, অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলির অঙ্কগুলি স্থির।)]

Solution :

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 1958

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Partners' Current A/cs : (Partners' Salaries)			By Profit & Loss A/c (Net Profit)		75,000·00
X	3,600·00				
Y	3,000·00				
Z	2,500·00	9,100·00			
To Partners' Current A/cs : (Interest on Capital)					
X	2,500·00				
Y	1,250·00				
Z	750·00	4,500·00			
To Partners' Current A/cs : (Share of Profit)					
X—80% of Rs. 36,840 i.e. 60% of N. P.	29,472·00				
1/3 of Rs. 24,560 i.e. 40% of N.P.	8,186·66	37,658·66			
Y—10% of Rs. 36,840	3,684·00				
1/3 of Rs. 24,560	8,186·67	11,870·67			
Z—10% of Rs. 36,840	3,684·00				
1/3 of Rs. 24,560	8,186·67	11,870·67			
		75,000·00			75,000·00

Dr. X's CURRENT ACCOUNT **Cr.**

1958		Rs.	1958		Rs.
Mar. 31	To Balance c/d	43,758·66	Mar. 31	By Profit & Loss Appropriation A/c :	
				Salary	3,600·00
				Interest on Capital	2,500·00
				Share of Profit	37,658·66
		43,758·66			43,758·66
			1958 Apr. 1	By Balance b/d	43,758·66

Dr. Y's CURRENT ACCOUNT **Cr.**

1958		Rs.	1958		Rs.
Mar. 31	To Balance c/d	16,120·67	Mar. 31	By Profit & Loss Appropriation A/c :	
				Salary	3,000·00
				Interest on Capital	1,250·00
				Share of Profit	11,870·67
		16,120·67			16.120·67
			1958 Apr. 1	By Balance b/d	16,120·67

Dr. Z's CURRENT ACCOUNT **Cr**

1958		Rs.	1958		R.
Mar 31	To Balance c/d	15,120·67	Mar.31	By Profit & Loss Appropriation A/c :	
				Salary	2,500·00
				Interest on Capital	750 00
				Share of Profit	11,870·67
		15,120·67			15,120·67
			1958 Apr. 1	By Balance b/d	15,120·67

Illustration 209 : *A*, *B* and *C* are partners of a firm sharing profits and losses in the proportion of 4 : 3 : 2. During 1970 their Drawings (including Salaries) were as follows :

Partners	*Capitals*	*Drawings (including Salaries)*
	Rs.	*Rs.*
A	2,40,000	24,000
B	1,60,000	18,000
C	1,00,000	15,000

Each partner is entitled to a salary of Rs. 1,000 per month and interest @ 5% per annum on the opening Capital. At the middle of the year *A* gave a loan of Rs. 1,00,000 to the firm bearing interest @ 6% p. a.

The net profit for the year ended 31st December, 1970 stood at Rs. 1,09,000 before charging interest on Capitals and Loan but after charging partners' salaries.

Prepare Profit and Loss Appropriation Account for the year ended 31st December, 1970 and the Capital Accounts of the partners, under (*a*) Fluctuating Capital Method and (*b*) Fixed Capital Method.

[*A*, *B* এবং *C* 4 : 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে একটি ফার্মের অংশীদার। 1970 সালে তাহাদের প্রারম্ভিক মূলধন ও বেতন সমেত ড্রয়িংসের অঙ্ক নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

প্রত্যেক অংশীদার মাসিক 1,000 টাকা করিয়া বেতন এবং তাহাদের প্রারম্ভিক মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ পাইবার অধিকারী। বৎসরের মাঝামাঝি সময়ে *A* ফার্মকে বার্ষিক 6% সুদে 1,00,000 টাকা ধার দিল। মূলধনের উপর সুদ হিসাব করিবার পূর্বে, কিন্তু অংশীদারগণের বেতন বাদ দিবার পরে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের নীট লাভ দাঁড়াইল 1,09,000 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব এবং (ক) পরিবর্তনশীল মূলধন পদ্ধতিতে ও (খ) স্থির মূলধন পদ্ধতিতে অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলি প্রস্তুত কর।]

Solution :

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr. | *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Interest on Capital :			By Profit & Loss A/c (Net Profit)		1,09,000
A	12,000				
B	8,000				
C	5,000	25,000			
,, Interest on Loan : A		3,000			
Partners' Share of Profits :					
A	36,000				
B	27,000				
C	18,000	81,000			
		1,09,000			1,09,000

(*a*) **Fluctuating Capital Method :**

A's CAPITAL ACCOUNT

Dr. | *Cr.*

1970			Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Drawings		24,000	Jan. 1	By Balance b/d	2,40,000
31	,, Balance c/d		2,79,000	Dec. 31	,, Salary	12,000
				31	,, Interest on Capital	12,000
				31	,, Interest on Loan	3,000
				31	,, Share of Profit	36,000
			3,03,000			3,03,000
				1971 Jan. 1	By Balance b/d	2,79,000

Dr. **B's Capital Account** *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Drawings	18,000	Jan. 1	By Balance b/d	1,60,000
31	,, Balance c/d	1,89,000	Dec. 31	,, Salary	12,000
			31	,. Interest on Capital	8,000
			31	,, Share of Profit	27,000
		2,07,000			2,07,000
			1971		
			Jan. 1	By Balance b/d	1,89,000

Dr. **C's Capital Account** *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Drawings	15,000	Jan. 1	By Balance c/d	1,00,000
31	,, Balance c/d	1,20,000	Dec. 31	,, Salary	12,000
			31	,, Interest on Capital	5,000
			31	,, Share of Profit	18,000
		1,35,000			1,35,000
			1971		
			Jan. 1	By Balance b/d	1,20,000

(*b*) **Fixed Capital Method :**

Dr. **A's Capital Account** *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Balance c/d	2,40,000	Jan. 1	By Balance b/d	2,40,000
			1971		
			Jan. 1	By Balance b/d	2,40,000

Dr. **B's Capital Account** *Cr.*

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Balance c/d	1,60,000	Jan. 1	By Balance b/d	1,60,000
			1971		
			Jan. 1	By Balance b/d	1,60,000

Dr. *C*'s CAPITAL ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs
Dec. 31	To Balance c/d		1,00,000	Jan. 1	By Balance b/d		1,00,000
				1971			
				Jan. 1	By Balance b/d		1,00,000

Dr. *A*'s CURRENT ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Drawings A/c		24,000	Dec. 31	By Salary		12,000
31	,, Balance c/d		39,000	31	,, Interest on Capital		12,000
				31	,, Interest on Loan		3,000
				31	,, Share of Profit		36,000
			63,000				63,000
				1971			
				Jan. 1	By Balance b/d		39,000

Dr. *B*'s CURRENT ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Drawings A/c		18,000	Dec. 31	By Salary		12,000
31	,, Balance c/d		29,000		,, Interest on Capital		8,000
					,, Share of Profit		27,000
			47,000				47,000
				1971			
				Jan. 1	By Balance b/d		29,000

Dr. *C*'s CURRENT ACCOUNT Cr

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Drawings A/c		15,000	Dec. 31	By Salary		12,000
31	,, Balance c/d		20,000	31	,, Interest on Capital		5,000
				31	,, Share of Profit		18,000
			35,000				35,000
				1971			
				Jan. 1	By Balance b/d		20,000

মন্তব্য : Interest on Partner's Loan সর্বদাই Profit & Loss Account-এ যাইবে ; কিন্তু এক্ষেত্রে পূর্বেই Profit & Loss Account প্রস্তুত হইয়া গিয়াছিল বলিয়া ইহা Profit & Loss Appropriation Account-এ Debit করা হইয়াছে।

Alternative Method (বিকল্প পদ্ধতি)* :

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr. | Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Partners' Salaries :			By Balance b/d		1,09,000
A	12,000		,, Partners' Salaries written back		36,000
B	12,000				
C	12,000	36,000			
,, Interest on Capital :					
A	12,000				
B	8,000				
C	5,000	25,000			
,, Interest on Loan :					
A		3,000			
Balance (Profit) transferred to :					
A	36,000				
B	27,000				
C	18,000	81,000			
		1,45,000			1,45,000

মন্তব্য : (1) এক্ষেত্রে Trading Profit = 1,45,000 টাকা। (2) এই বিকল্প পদ্ধতিতে অন্যান্য Account-গুলি 706-707 পৃষ্ঠায় প্রদর্শিত Account-গুলির মতোই হইবে।

Illustration 210 : Abani starts a business on 1st January, 1970 with Rs. 20,000. On 1st May he takes in Benoy who introduces Rs. 25,000 as his Capital. Both the partners on 1st July take in Chandranath who introduces Rs, 15,000 as his Capital. On 1st October all the partners contribute further Capital: Abani Rs. 5,000, Benoy Rs. 3,000 and Chandranath Rs. 2,000. At the year end on the 31st December, 1970 the Profit & Loss Account shows Rs. 15,000 as net profit. The partners are to share this profit in proportion to their Capitals.

You are asked to show the Profit & Loss Appropriation Account for the year ending 31st December, 1970.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে অবনী 20,000 টাকা লইয়া একটি ব্যবসায় আরম্ভ করিল। 1লা মে তারিখে সে বিনয়কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিল এবং মূলধন হিসাবে বিনয় 25,000 টাকা দিল। 1লা জুলাই তারিখে উভয় অংশীদার চন্দ্রনাথকে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিল এবং মূলধন বাবদ সে 15,000 টাকা দিল। 1লা অক্টোবর তারিখে অংশীদারগণ সকলে আরও মূলধন দিল : অবনী 5,000 টাকা, বিনয় 3,000 টাকা এবং চন্দ্রনাথ 2,000 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বর্ষশেষে লাভ-লোকসানের হিসাবে 15,000 টাকা নীট লাভ দেখানো হইল। অংশীদারগণ তাহাদের মূলধনের অনুপাতে এই লাভ ভাগ করিয়া লইবে। 31শে ডিসেম্বর 1970, তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব দেখাইতে হইবে।]

* এই পদ্ধতিটিকে '*Write Back*' পদ্ধতি নামে অভিহিত করা হয়।

Solution :

Abani invests	Rs. 20,000 for 9 months	*i.e.*	Rs. 1,80,000 for 1 month
,, ,,	Rs. 25,000 ,, 3 ,,	*i.e.*	Rs. 75,000 for 1 month
	∴ Abani invests		Rs. 2,55,000 for 1 month
Benoy invests	Rs. 25,000 for 5 months	*i.e.*	Rs. 1,25,000 for 1 month
,, ,,	Rs. 28,000 ,, 3 ,,	*i.e.*	Rs. 84,000 for 1 month
	∴ Benoy invests		Rs. 2,09,000 for 1 month
Chandranath invests	Rs. 15,000 for 3 months	*i.e.*	Rs. 45,000 for 1 month
,, ,,	Rs. 17,000 ,, 3 ,,	*i.e.*	Rs. 51,000 for 1 month
	∴ Chandranath invests		Rs. 96,000 for 1 month

∴ Profit-sharing ratio—Abani : Benoy : Chandranath : : 255 : 209 : 96.

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Partners' Current A/cs :			By Net Profit b/d		15,000
Abani	6,830				
Benoy	5,599				
Chandranath	2,571	15,000			
		15,000			15,000

মন্তব্য : অংশীদারগণের প্রাপ্য লভ্যাংশ নিম্নলিখিতভাবে হিসাব করা হইয়াছে :

$A=\frac{255}{560}\times 15{,}000$ টাকা $=6{,}830$ টাকা (প্রায়)

$B=\frac{209}{560}\times 15{,}000$ টাকা $=5{,}599$ টাকা (প্রায়)

$C=\frac{96}{560}\times 15{,}000$ টাকা $=2{,}571$ টাকা (প্রায়)

Guarantee of Profits to a Partner (কোন অংশীদারকে লভ্যাংশের প্রত্যাভূতি)—অনেক ক্ষেত্রে নূতন অংশীদার গ্রহণ করা হইলে পুরানো অংশীদারগণ তাহাকে ন্যূনতম কোন নির্দিষ্ট লভ্যাংশ দিবার প্রতিশ্রুতি দিয়া থাকেন। পুরানো একজন বা একাধিক অংশীদার এইরূপ প্রতিশ্রুতি দিতে পারেন। যেসকল অংশীদার এইরূপ প্রতিশ্রুতি দিবেন তাঁহারা কোন স্বীকৃত হারে নূতন অংশীদারের কমতি (shortfall) লভ্যাংশ পূরণ করিয়া দিবেন।

Illustration 211 : *X* and *Y* share profits and losses in the ratio of 3 : 2, and as from 1st January, 1970, they admit *Z* who is to have a tenth share of the profits, with a guaranteed minimum of Rs. 1,500, *X* and *Y* continuing to share profits, as between themselves, as before. The profits of the firm in

respect of the year are Rs. 10,000. Prepare Profit & Loss Appropriation Account for the year ended 31st December, 1970.

X এবং *Y* 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখ হইতে এক-দশমাংশ লাভের অংশ দিয়া তাহারা Z-কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিল; কিন্তু তাহাকে ন্যূনতম 1,500 টাকা লাভের প্রত্যাভূতি দেওয়া হইল। *X* ও *Y* পূর্বের অনুপাতেই তাহাদের মধ্যে লাভ বণ্টন করিয়া লইবে। উক্ত বৎসরে ফার্মের লাভ হয় 10,000 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব প্রস্তুত কর।]

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr. Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Current Accounts :			By Balance b/d		10,000
X	5,400				
Y	3,600				
Z	1,000	10,000			
		10,000			10,000
To Current Account Z—Transfer for Guaranteed Minimum		500	By Current Accounts :		
			X	300	
			Y	200	500
		500			500

মন্তব্য : এক্ষেত্রে প্রথমে নিম্নলিখিত হারে লাভ বণ্টন করা হইয়াছে :

$Z = 10\%$

$X = \frac{3}{5}$ of Balance $90\% = 54\%$

$Y = \frac{2}{5}$ of Balance $90\% = 36\%$

পরে *Z*-কে প্রদেয় বাকী 500 টাকা (1,500 টাকা − 1,000 টাকা) *X* এবং *Y*-কে 54 : 36 অর্থাৎ 3 : 2 অনুপাতে Debit করা হইয়াছে।

Profit & Loss Adjustment Account (লাভ-লোকসান মিলকরণের হিসাব)—অনেক ক্ষেত্রে অংশীদারগণের প্রাপ্য বা দেয় কোন কোন Adjustment-সংক্রান্ত বিষয় হিসাবের বইতে ভুলবশতঃ লিপিবদ্ধ না করিয়া লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া দেওয়া হইতে পারে; যেমন, Interest on Capital, Partners' Salaries প্রভৃতি ভুলবশতঃ হিসাবে না আনিয়া মুনাফা বণ্টন করিয়া দেওয়া হইতে পারে। যদি পরবর্তী কালে এইরূপ ভুল ধরা পড়ে, তাহা হইলে **Profit & Loss Adjustment Account**-এর মাধ্যমে উক্ত ভুলগুলি সংশোধন করিয়া অংশীদারগণের হিসাব সঠিক অবস্থায় আনিতে হয়। যদি পূর্বের কোন তারিখ হইতে

(With retrospective effect) অংশীদারগণ তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের হার পরিবর্তিত করিতে স্থির করিয়া থাকেন, তাহা হইলে এতৎসংক্রান্ত adjustment-এর বিষয়গুলিকে Profit & Loss Adjustment Account-এর মাধ্যমে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

Illustration 212 : The Capital Accounts of *A*, *B* and *C* stood at Rs. 40,000, Rs. 30,000 and Rs. 20,000 respectively after the necessary adjustments in respect of Drawings and Net Profits for the year ended 31st December, 1970. It was subsequently found that Interest on Capital @ 5% p. a. and the interest on Drawings of each partner had been omitted. The drawings of the partners during the year had been : *A* Rs. 4,000, *B* Rs. 3,000 and *C* Rs. 2,400 and the Interest on these amounted to Rs. 80, Rs. 60 and Rs. 30 respectively. The profits for the year as already adjusted amounted to Rs. 20,000. The partners share profits in proportion of $\frac{2}{5}$ths, $\frac{2}{5}$ths and $\frac{1}{5}$th respectively.

Give the Profit & Loss Adjustment Account and adjusted Capital Accounts of the Partners. (Assume that during the year no further Capital was introduced by the Partners.)

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নীট লাভ ও ড্রইংস্ হিসাবের প্রয়োজনীয় মিলকরণের পরে *A*, *B* ও C-এর মূলধনের হিসাবে যথাক্রমে 40,000 টাকা, 30,000 টাকা ও 20,000 টাকা জমা ছিল। পরে দেখা গেল যে, বার্ষিক 5% হারে মূলধনের উপর সুদ এবং প্রত্যেক অংশীদারের ড্রয়িংসের উপর সুদ ধরা হয় নাই। উক্ত বৎসরে অংশীদারগণের ড্রয়িংস্ নিম্নরূপ ছিল :

A 4,000 টাকা; *B* 3,000 টাকা এবং *C* 2,400 টাকা এবং এই টাকার উপর সুদ হইয়াছিল যথাক্রমে 80 টাকা, 60 টাকা ও 30 টাকা। ইতিপূর্বে যেভাবে মিলকরণ করা হইয়াছিল, তদনুসারে উক্ত বৎসরের লাভের অঙ্ক দাঁড়ায় 20,000 টাকা। অংশীদারগণ যথাক্রমে $\frac{2}{5}$, $\frac{2}{5}$ ও $\frac{1}{5}$ অংশ অনুপাতে লাভ পাইবে। লাভ-লোকসান মিলকরণ হিসাব এবং মিলকরণের পরে অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলি দেখাও। (ধরিয়া লও যে, উক্ত বৎসরে কোন অংশীদার আর কোন মূলধন দেয় নাই।)]

Solution :

সুদ গণনা করিবার জন্য অংশীদারগণের Opening Capital নিম্নলিখিতভাবে বাহির করা হইয়াছে :

	A	*B*	*C*
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*
বৎসরের শেষের মূলধন	40,000	30,000	20,000
+ বৎসরের Drawings	4,000	3,000	2,400
	44,000	33,000	22,400
− লাভ	8,000	8,000	4,000
বৎসরের শুরুর মূলধন	36,000	25,000	18,400

Dr. PROFIT & LOSS ADJUSTMENT ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970 Dec. 31	To Partners' Capital A/cs : Interest on Capitals	Rs.		1970 Dec. 31	By Partners' Capital A/cs : Interest on Drawings	Rs.	
	A	1,800			A	80	
	B	1,250			B	60	
	C	920	3,970		C	30	170
				31	,, Loss transferred to Partners' Capital A/cs :	Rs	
					A 2/5th	1,520	
					B 2/5th	1,520	
					C 1/5th	760	3,800
			3,970				3,970

Dr. *A*'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970 Dec. 31	To Profit & Loss Adjustment A/c —Interest on Drawings		80	1970 Dec. 31	By Balance b/d		40,000
31	,, Profit & Loss Adjustment A/c —Loss on Adjustments, 2/5th share		1,520	31	,, Profit & Loss Adjustment A/c —Interest on Capital		1,800
31	,, Balance c/d		40,200				
			41,800				41,800
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		40,200

Dr. *B*'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970 Dec. 31	To Profit & Loss Adjustment A/c —Interest on Drawings		60	1970 Dec. 31	By Balance b/d		30,000
31	,, Profit & Loss Adjustment A/c —Loss on Adjustments 2/5th share		1,520	31	,, Profit & Loss Adjustment A/c —Interest on Capital		1,250
31	,, Balance c/d		29,670				
			31,250				31,250
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		29,670

Dr. C's CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Profit & Loss Adjustment A/c —Interest on Drawings	30	Dec. 31	By Balance b/d	20,000
31	„ Profit & Loss Adjustment A/c —Loss on Adjustments, 1/5th share	760	31	„ Profit & Loss Adjustment A/c —Interest on Capital	920
31	„ Balance c/d	20,130			
		20,920			20,920
			1971 Jan. 1	By Balance b/d	20,130

Illustration 213 : *A*, *B* and *C* are in partnership for the last five years sharing profits and losses equally. On January 1, 1971, they decided to change their profit-sharing ratio into $A\ \frac{1}{2}$, $B\ \frac{1}{3}$ and $C\ \frac{1}{6}$. The new arrangement is to be effective from the year 1968. The profits of the firm during the last 5 years were as follows : 1966 Rs. 999 ; 1967 Rs. 3,000 ; 1968 Rs. 6,600 ; 1969 Rs. 2,100 ; 1970 Rs. 4,200.

Show the adjustment entries to be madq in the books of the firm in connection with the new arrangement. (Assume that the Partners' Capitals were fluctuating).

[*A*, *B* এবং *C* গত পাঁচ বৎসর যাবৎ লাভ-লোকসান সমানভাবে ভাগ করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে অংশীদার। 1লা জানুয়ারি, 1971 তারিখে তাহারা তাহাদের লাভের অনুপাত নিম্নলিখিতভাবে পরিবর্তন করিতে সিদ্ধান্ত করিল : $A\ \frac{1}{2}$, $B\ \frac{1}{3}$ এবং $C\ \frac{1}{6}$। 1968 সাল হইতে নূতন ব্যবস্থা কার্যকরী হইবে। গত পাঁচ বৎসরের লাভের অঙ্ক নিম্নরূপ ছিল : 1966, 999 টাকা ; 1967, 3,000 টাকা ; 1968, 6,600 টাকা ; 1969, 2,100 টাকা ; 1970 4,200 টাকা। নূতন ব্যবস্থা সম্পর্কীয় ফার্মের খাতায় সমন্বয় দাখিলাগুলি দেখাও। (ধরিয়া লও যে অংশীদারগণের মূলধন পরিবর্তনশীল।)]

Solution : JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971				
Jan. 1	A's Capital Account	Dr.	4,300	
	B's Capital Account	Dr.	4,300	
	C's Capital Account	Dr.	4,300	
	To Profit & Loss Adjustment A/c			12,900
	Being the adjusting entry in connection with the change in the profit-sharing ratio amongst the partners : Profit Rs. (6,600 + 2,100 + 4,200) = Rs. 12,900 debited to partners in the old ratio of 1 : 1 : 1.			
1	Profit & Loss Adjustment Account	Dr.	12,900	
	To A's Capital Account			6,450
	To B's Capital Account			4,300
	To C's Capital Account			2,150
	Being the adjusting entry in connection with the change in the profit sharing ratio amongst the partners : Profits Rs. (6,600 + 2,100 + 4,200) = Rs. 12,900 credited to partners in the ratio of 3 : 2 : 1.			

One Single Journal Entry (জাবেদাতে একটিমাত্র দাখিলা) : ইতিপূর্বের উদাহরণগুলিতে বিশেষ লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, অংশীদারী লেনদেনের মিলকরণ-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয়গুলিকে হিসাবভুক্ত করিবার জন্য সাধারণতঃ **জাবেদাতে একাধিক দাখিলার (Multiple Journal Entries)** প্রয়োজন হইতে পারে। কিন্তু এরূপ একাধিক দাখিলার পরিবর্তে **জাবেদাতে একটিমাত্র দাখিলা (One Single Journal Entry)** লিপিবদ্ধ করিয়াও অংশীদারী লেনদেনের মিলকরণ-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয় হিসাবভুক্ত করা যাইতে পারে।

***Illustration 214 :** *A, B, C* and *D* are partners sharing profits and losses in the ratio of 4 : 3 : 3 : 2 and their respective capitals on 31st December, 1959 were Rs. 3,000, Rs. 4,500, Rs. 6,000 and Rs. 4,500. (No new capital was introduced by the partners during the year 1959.)

After closing and finalising the accounts it was found that interest on capital @ 6% per annum was omitted. Instead of altering the signed accounts it was decided to pass *One Single Journal Entry* on 1st January, 1960 crediting or debiting the respective partner's accounts.

Show the Journal Entry. Assume that the partners' capitals are fixed.

[C. U. B. Com. 1960—*Adapted.*]

[*A, B, C* ও *D* অংশীদার ; তাহারা 4 : 3 : 3 : 2 অনুপাতে লাভ ও লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 1959 তারিখে তাহাদের মূলধন (স্থির) ছিল যথাক্রমে 3,000 টাকা, 4,500 টাকা, 6,000 টাকা ও 4,500 টাকা। (অংশীদারগণ 1959 সালে কোন নূতন মূলধন আনে নাই।) হিসাবগুলি বন্ধ করিয়া চূড়ান্ত করার পরে দেখা গেল যে, মূলধনের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ গণনা করা হয় নাই। সিদ্ধান্ত করা হইল যে, স্বাক্ষরিত হিসাবগুলিকে পরিবর্তন না করিয়া 1 লা জানুয়ারী, 1960 তারিখে অংশীদারগণের স্ব স্ব হিসাবগুলিকে ডেবিট বা ক্রেডিট করিয়া জাবেদাতে একটি মাত্র দাখিলা লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। জাবেদাতে উক্ত দাখিলাটি দেখাও। ধরিয়া লও যে, অংশীদারগণের মূলধন স্থির থাকে।]

Solution :

Memorandum ADJUSTMENT STATEMENT

	A		*B*		*C*		*D*		Total	
	Dr.	Cr.	Dr.	Cr.	Dr.	Cr.	Dr.	Cr.	Dr.	Cr.
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Interest on Capital		180		270		360		270		1,080
Share of loss, Rs. 1,080 due to allowing interest on Partners' Capitals : (A 4/12th, B 3/12th, C 3/12 and D 2/12th)	360		270		270		180		1,080	
Total	360	180	270	270	270	360	180	270	1,080	1,080
Net Effect	Dr. Rs. 180		Nil		Cr. Rs. 90		Cr. Rs. 90		Nil	

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1960				Rs.	Rs.
Jan. 1	A's Current Account To C's Current Account To D's Current Account Being the adjustment of interest on Capital @ 6% per annum for the year 1959 as per Memorandum Adjustment Statement above.	Dr.		180	 90 90

Illustration 215 : From the particulars given in Illustration 213, show the *One Single Journal Entry* on 1st January, 1970 to record the adjustment items relating to the new arrangement in the books of the partnership firm.

[213 নং উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে নূতন ব্যবস্থা সংক্রান্ত মিলকরণের বিষয়গুলি অংশীদারী কার্বের বহিতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদাতে একটি মাত্র দাখিলা দেখাও।]

Solution :

Memorandum ADJUSTMENT STATEMENT

Year (a)	Total Profits (b)	Profits as already distributed (Debits) (c)			Profits as would have been distributed (Credits) (d)			Difference (d) – (c)		
	Rs.	A Dr.	B Dr.	C Dr.	A Cr.	B Cr.	C Cr.	A	B	C
		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
1968	6,600	2,200	2,200	2,200	3,300	2,200	1,100	Cr. 1,100	×	Dr. 1,100
1969	2,100	700	700	700	1,050	700	350	Cr. 350	×	Dr. 350
1970	4,200	1,400	1,400	1,400	2,100	1,400	700	Cr. 700	×	Dr. 700
								Cr. 2,150		Dr. 2,150

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1971				Rs.	Rs.
Jan. 1	C's Capital Account To A's Capital Account Being the single entry passed to adjust the profits for the year 1968-1970 as per new agreement among A, B and C.	Dr.		2,150	 2,150

Partnership : Final Accounts

(অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের আত্যন্তিক হিসাব)

পূর্বে 332 পৃষ্ঠায় প্রধানতঃ এক-মালিকানা ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের Final Accounts সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে। বর্তমান অধ্যায়ে অংশীদারী ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের Final Accounts এবং তৎসংক্রান্ত বিশেষ বিশেষ Adjustments সম্বন্ধে আলোচনা করা হইয়াছে। মূলতঃ এক-মালিকানা এবং অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের Final Accounts-এর ধরন প্রায় একই রকম; শুধুমাত্র অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে Profit & Loss Appropriation Account-এর মাধ্যমে অংশীদারগণের মধ্যে

লাভ-লোকসানের বন্টন এবং তৎসংক্রান্ত Adjustment-গুলি বিশেষভাবে দেখাইতে হয়; নিম্নলিখিত উদাহরণগুলিতে এইগুলি বিশেষভাবে দেখানো হইল:

Illustration 216 : Nikhil and Jadav are partners in a firm sharing profits, and losses as 3/5ths and 2/5ths respectively. On 31st December, 1964, the Trial Balance of the firm was as shown below :

	Rs.		*Rs.*	*Rs.*
Freehold Premises	90,900	Sundry Creditors		50,000
Stock	60,000	Bills Payable		22,000
Furniture	30,000	Returns		2,500
Sundry Debtors	80,000	Capital Accounts :		
Plant	75,000	Nikhil	50,000	
Purchases	2,60,000	Jadav	40,000	90,000
Bills Receivable	50,000			
Freight	2,500	Sales		4,50,000
Carriage in	1,800	Commission		35,000
Carriage out	1,500	Reserve Account		50,500
Discount	1,200			
Returns	1,600			
Salaries	15,000			
Wages	20,000			
Cash at Bank	10,500			
	7,00,000			7,00,000

You are required to prepare the Trading & Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1964 and the Balance Sheet as at that date after taking into consideration the under-mentioned adjustments :

(*i*) The Closing Stock, Rs. 90,000.

(*ii*) Outstanding Liabilities to be provided for—Salaries Rs. 5,000 ; Wages Rs. 4,000.

(*iii*) Depreciate Plant at 10% and Furniture at 20%.

(*iv*) A scrutiny of Sundry Debtors reveals that Rs. 10,000 were bad and unrealisable and a reserve was to be raised at $2\frac{1}{2}$% on the balance of Debtors.

(*v*) Interest on Capital was to be allowed at 5% p. a.

(*vi*) The Partners were entitled to a monthly salary of Rs. 750 to Nikhil and Rs. 500 to Jadav.

(*vii*) 50% of the balance of Profit was to be transferred to the Reserve before the Profit and Loss Appropriation Account was closed to the partners. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]**

[$\frac{3}{5}$ ও $\frac{2}{5}$ অংশে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া নিখিল ও যাদব একটি ফার্মের অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর 1964 তারিখে ফার্মের রেওয়া মিল নিম্নে দেখানো হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি বিবেচনা করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে: (ক) অন্ত্য মজুত পণ্য, 90,000 টাকা; (খ) বকেয়া দায়ের ব্যবস্থা করিতে হইবে—বেতন 5,000 টাকা, মজুরি 4,000 টাকা; (গ) কলকব্জার উপর 10% হারে এবং আসবাবপত্রের উপর 20% হারে অবচয় ধার্য কর, (ঘ) দেনাদারগণের হিসাব সমীক্ষা করিয়া দেখা গেল যে, 10,000 টাকা অনাদেয় এবং আদায়ের অযোগ্য; অবশিষ্ট দেনাদারগণের উপর 2½% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে; (ঙ) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দিতে হইবে; (চ) অংশীদারগণ মাসিক মাহিনা পাইবার অধিকারী—নিখিল 750 টাকা এবং যাদব 500 টাকা; (ছ) অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বণ্টন হিসাব বন্ধ করিবার পূর্বে লাভের 50% সঞ্চিতি হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1964

Dr. *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Stock (Opening)		60,000	By Sales	4,50,000	
,, Purchases	2,60,000		*Less* Returns	1,600	4,48,400
Less Returns	2,500	2,57,500	,, Stock, 31st Dec., 1964		90,000
,, Wages	20,000				
Add Outstandings	4,000	24,000			
,, Freight		2,500			
,, Carriage Inwards		1,800			
,, Gross Profit c/d		1,92,600			
		5,38,400			5,38,400
To Carriage Outwards		1,500	By Gross Profit b/d		1,92,600
,, Discount		1,200	,, Commission		35,000
,, Salaries	15,000				
Add Outstandings	5,000	20,000			
,, Depreciation :					
Plant	7,500				
Furniture	6,000	13,500			
,, Bad Debts		10,000			
,, Reserve for Doubtful Debts		1,750			
,, Net Profit c/d		1,79,650			
		2,27,600			2,27,600
To Interest on Capital :			By Net Profit b/d		1,79,650
Nikhil	2,500				
Jadav	2,000	4,500			
,, Partners' Salaries :					
Nikhil	9,000				
Jadav	6,000	15,000			
,, Reserve Fund		80,075			
,, Current Accounts : (Share of Profits)					
Nikhil	48,045				
Jadav	32,030	80,075			
		1,79,650			1,79,650

NIKHIL & JADAV

Balance Sheet as at 31st December, 1964

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Account : Nikhil			*Fixed Assets*		
Balance 1st Jan., 1964	50,000		Freehold Premises		90,900
Add : Interest on			Plant	75,000	
Capital	2,500		*Less* Depreciation	7,500	67,500
Salary	9,000				
Share of Profit	48,045	1,09,545	Furniture	30,000	
Capital Account : Jadav			*Less* Depreciation	6,000	24,000
Balance, 1st Jan., 1964	40,000		*Current Assets*		
Add : Interest on			Stock-in-Trade		90,000
Capital	2,000		Sundry Debtors	80,000	
Salary	6,000		*Less* Bad Debts		
Share of Profit	32,030	80,030	written off	10,000	
Reserve—Balance,				70,000	
1st Jan., 1964	50,500		*Less* Reserve for		
Add : Additions			Doubtful Debts	1,750	68,250
during the year	80,075	1,30,575	Bills Receivable		50,000
Bills Payable		22,000	Cash at Bank		10,500
Sundry Creditors		50,000			
Outstanding Liabilities :					
Salaries	5,000				
Wages	4,000	9,000			
		4,01,150			4,01,150

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (1) Fluctuating Capital Method ও Fixed Capital Method-এর কোন্‌টি প্রয়োগ করিতে হইবে প্রশ্নপত্রে সেই বিষয়ে সুস্পষ্ট নির্দেশ দেওয়া না থাকিলে, পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে Fluctuating Capital Method অনুসারে অঙ্কের সমাধান করাই যুক্তিযুক্ত।

(2) পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে Profit & Loss Appropriation Account-সংক্রান্ত কোন বিষয় (যথা, Interest on Capital, Partners' Salaries প্রভৃতি) থাকিলে, Profit & Loss Appropriation Account পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে অথবা, Profit & Loss Account-এর নিম্নাংশে Profit & Loss Appropriation Account-সংক্রান্ত বিষয়সমূহ অবশ্যই পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে।

Illustration 217 : *A*, *B* and *C* are in partnership as confectioners, sharing profits & losses as follows :

A—$\frac{3}{6}$ths, *B*—$\frac{2}{6}$ths and *C*—$\frac{1}{6}$th.

Interest is credited on fixed capitals at 6% per annum. No interest is charged on Drawings.

The following were the balances extracted from Ledger accounts of the partnership as on December 31, 1961 :

নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি বিবেচনা করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে: (ক) অন্ত্য মজুত পণ্য, 90,000 টাকা; (খ) বকেয়া দায়ের ব্যবস্থা করিতে হইবে—বেতন 5,000 টাকা, মজুরি 4,000 টাকা; (গ) কলকজার উপর 10% হারে এবং আসবাবপত্রের উপর 20% হারে অবচয় ধার্য কর; (ঘ) দেনাদারগণের হিসাব সমীক্ষা করিয়া দেখা গেল যে, 10,000 টাকা অনাদেয় এবং আদায়ের অযোগ্য; অবশিষ্ট দেনাদারগণের উপর 2½% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে; (ঙ) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দিতে হইবে; (চ) অংশীদারগণ মাসিক মাহিনা পাইবার অধিকারী—নিখিল 750 টাকা এবং যাদব 500 টাকা; (ছ) অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বন্টন হিসাব বন্ধ করিবার পূর্বে লাভের 50% সঞ্চিতি হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1964

Dr. *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Stock (Opening)		60,000	By Sales	4,50,000	
,, Purchases	2,60,000		*Less* Returns	1,600	4,48,400
Less Returns	2,500	2,57,500	,, Stock, 31st Dec., 1964		90,000
,, Wages	20,000				
Add Outstandings	4,000	24,000			
,, Freight		2,500			
,, Carriage Inwards		1,800			
,, Gross Profit c/d		1,92,600			
		5,38 400			5,38,400
To Carriage Outwards		1,500	By Gross Profit b/d		1,92,600
,, Discount		1,200	,, Commission		35,000
,, Salaries	15,000				
Add Outstandings	5,000	20,000			
,, Depreciation :					
Plant	7,500				
Furniture	6,000	13,500			
,, Bad Debts		10,000			
,, Reserve for Doubtful Debts		1,750			
,, Net Profit c/d		1,79,650			
		2,27,600			2,27,600
To Interest on Capital :			By Net Profit b/d		1,79,650
Nikhil	2,500				
Jadav	2,000	4,500			
,, Partners' Salaries :					
Nikhil	9,000				
Jadav	6,000	15,000			
,, Reserve Fund		80,075			
,, Current Accounts : (Share of Profits)					
Nikhil	48,045				
Jadav	32,030	80,075			
		1,79,650			1,79,650

NIKHIL & JADAV

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1964

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Account : Nikhil			*Fixed Assets*		
Balance 1st Jan., 1964	50,000		Freehold Premises		90,900
Add : Interest on			Plant	75,000	
Capital	2,500		*Less* Depreciation	7,500	67,500
Salary	9,000				
Share of Profit	48,045	1,09,545	Furniture	30,000	
			Less Depreciation	6,000	24,000
Capital Account : Jadav			*Current Assets*		
Balance, 1st Jan., 1964	40,000		Stock-in-Trade		90,000
Add : Interest on			Sundry Debtors	80,000	
Capital	2,000		*Less* Bad Debts		
Salary	6,000		written off	10,000	
Share of Profit	32,030	80.030			
Reserve—Balance,				70,000	
1st Jan., 1964	50,500		*Less* Reserve for		
Add : Additions			Doubtful Debts	1,750	68,250
during the year	80,075	1,30,575	Bills Receivable		50,000
Bills Payable		22,000	Cash at Bank		10,500
Sundry Creditors		50,000			
Outstanding Liabilities :					
Salaries	5,000				
Wages	4,000	9,000			
		4,01,150			4,01,150

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (1) Fluctuating Capital Method ও Fixed Capital Method-এর কোন্‌টি প্রয়োগ করিতে হইবে প্রশ্নপত্রে সেই বিষয়ে সুস্পষ্ট নির্দেশ দেওয়া না থাকিলে, পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে Fluctuating Capital Method অনুসারে অঙ্কের সমাধান করাই যুক্তিযুক্ত।

(2) পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে Profit & Loss Appropriation Account-সংক্রান্ত কোন বিষয় (যথা, Interest on Capital, Partners' Salaries প্রভৃতি) থাকিলে, Profit & Loss Appropriation Account পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে অথবা, Profit & Loss Account-এর নিম্নাংশে Profit & Loss Appropriation Account-সংক্রান্ত বিষয়সমূহ অবশ্যই পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে।

Illustration 217 : *A*, *B* and *C* are in partnership as confectioners, sharing profits & losses as follows :

A—$\frac{3}{6}$ths, B—$\frac{2}{6}$ths and C—$\frac{1}{6}$th.

Interest is credited on fixed capitals at 6% per annum. No interest is charged on Drawings.

The following were the balances extracted from Ledger accounts of the partnership as on December 31, 1961 :

Profit & Loss Appropriation Account
For the Year ended 31st December, 1961

Dr.	Rs.	Rs.	Cr.	Rs.	Rs.
To Partners' Salaries :			By P. & L. A/c : Net Profit		64,410
B	6,000				
C	4,800	10,800			
,, Current Accounts : (Share of Profits)					
A	26,805				
B	17,870				
C	8,935	53,610			
		64,410			64,410

A, B & C
Balance Sheet as at 31st December, 1961

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			*Fixed Assets*		
A	10,000				
B	8,000		Motor Van	54,000	
C	5,000	23,000			
			Less Depreciation upto 31.12.60 *Rs.* 1,800		
Current Accounts :					
A—Balance, 1st Jan., 1961	1,000				
Add Profit during the year	26,805		Depreciation for the year *Rs.* 10,800	12,600	41,400
	27,805				
Less Drawings *Rs.* 2,000			Shop Fittings	11,000	
Goods Supplied *Rs.* 500	2,500	25,305			
B—Balance, 1st Jan., 1961	Dr. 100		*Less* Depreciation upto 31.12.60 *Rs.* 1,900		
Add Salaries	6,000		Depreciation		
Profit during the year	17,870		for the year *Rs.* 1,100	3,000	8,000
	23,770				
Less Drawings *Rs.* 1,200			*Current Assets*		
Goods Supplied *Rs.* 300	1,500	22,270			
C—Balance, 1st Jan., 1961	800		Trade Debtors	5,200	
Add Salaries	4,800		*Less* Bad Debts written off	800	
Profit during the year	8,935			4,400	
	14,535		*Less* Reserve for Doubtful Debts	440	3,960
Less Drawings *Rs.* 900					
Goods Supplied *Rs.* 200	1,100	13,435	Stock-in-Trade		40,000
Trade Creditors		6,000	Bills Receivable		500
Bank Overdraft (Ena Bank Ltd.)		5,000	Cash at bank (National Bank Ltd.)		1,000
			Cash in hand		150
		95,010			95,010

মন্তব্য : (1) অংশীদারী ব্যবসায়ে পূর্বের বৎসরে Depreciation-এর জন্য কোন Reserve বা Provisions থাকিলে উহা বর্তমান বৎসরের Depreciation-এর সঙ্গে যোগ করিয়া Assets হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হয়।

(2) অংশীদারগণ নিজেদের জন্য কোন পণ্য নিয়া থাকিলে উহার ক্রয়মূল্য বা সর্বসম্মতিক্রমে নির্ধারিত মূল্য অংশীদারগণের Current Account-কে Debit করিয়া Purchases Account-কে Credit করিতে হয়। (701 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)

(3) অংশীদারগণের Drawings-এর জন্য উহাদের Current Account-কে Debit করিয়া Salaries Account-কে Credit করা হইয়াছে।

(4) Bad Debts বাদ দিবার পরে Trade Debtors Account-এর যে Balance থাকিবে, উহার Provision for Doubtful Debts হিসাব করা হইয়াছে।

(5) B-এর বার্ষিক Salary হইবে 500 টাকা × 12 বা 6,000 টাকা এবং C-এর বার্ষিক Salary হইবে 400 টাকা × 12 বা 4,800 টাকা।

Illustration 218 : Ganesh and Dhanesh are partners in a firm sharing profits and losses as Ganesh, 60% and Dhanesh, 40%. The list of their Ledger Balances as at 31st December, 1970 is given below :

	Rs.		Rs.
Plant & Machinery	9,500	Bills Receivable	1,500
Opening Stock	5,000	Bills Payable	1,200
Purchases	8,000	Partners' Drawings—Ganesh	5,000
Sales	37,500	Dhanesh	4,000
Discount (Cr.)	400	Cash at Bank	540
Carriage in	80	Capital Account—Ganesh	10,000
Carriage out	180	Capital Account—Dhanesh	
Wages	1,600	(Including Rs. 2,000	
Salary	1,200	brought in on 1st	
Sundry Debtors	4,500	October, 1970)	5,000
Freehold Premises	17,000	Loan Account, Ganesh (Cr.)	2,000
Bank Overdraft	2,000		

Prepare the Trading Account, Profit & Loss Account, Profit & Loss Appropriation Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date, after providing for the following adjustments :

(*i*) Closing Stock, 7,500 ;

(*ii*) Interest on Capital @ 6% p. a. (on the Average Capital Ratio) ;

(*iii*) Interest on Drawings @ 8% per annum—50% of the Drawings were taken on 30th June and the balance on 30th September, 1970 ;

(*iv*) Partners are to be allowed Salary per annum : Ganesh Rs. 5,000 and Dhanesh Rs. 3,650 ;

(*v*) Interest on Ganesh's Loan @ 10% per annum.

(*vi*) Dhanesh is to get a bonus @ 5% of the net profit before provision for Reserve Fund ;

(*vii*) A sum calculated at 5% of the net available profit for distribution is to be transferred to a Reserve Fund :

(*viii*) Goods worth Rs, 1,000 taken by Ganesh for his personal use remain unadjusted ;

(*ix*) Depreciate Plant & Machinery @ 10% per annum.

[গণেশ 60% এবং ধনেশ 40% অনুপাতে লাভ-লোকসান বন্টন করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে গণেশ ও ধনেশ একটি ফার্মের অংশীদার হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহাদের লেজারের জেরগুলি নিম্নে প্রদত্ত হইল :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত মিলকরণগুলির ব্যবস্থা করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং হিসাব লাভ-লোকসান হিসাব, লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত .পত্র প্রস্তুত কর : (ক) অন্ত্য মজুত পণ্য 7,500 টাকা ; মূলধনের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ (গড় মূলধনের অনুপাতে) ; (গ) বার্ষিক 3% হারে ড্রয়িংসের উপর সুদ—30শে জুন তারিখে অর্ধেক ড্রয়িংস্ এবং 30শে সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে অবশিষ্ট অর্ধেক ড্রয়িংস নেওয়া হইয়াছিল ; (ঘ) অংশীদারগণকে বেতন দিতে হইবে—গণেশ বার্ষিক 5,000 টাকা এবং ধনেশ বার্ষিক 3,650 টাকা ; (ঙ) গণেশের ঋণের উপর বার্ষিক 10% হারে সুদ ; (চ) সঞ্চিত ভাণ্ডারের ব্যবস্থা করার পূর্বে নীট লাভের 5% ধনেশ বোনাস হিসাবে পাইবে ; (ছ) বন্টনযোগ্য নীট লাভের 5% সঞ্চিত ভাণ্ডারে স্থানান্তরিত করিতে হইবে ; (জ) গণেশের নিজের প্রয়োজনে নেওয়া 1,000 টাকার পণ্যদ্রব্য হিসাবভুক্ত করা হয় নাই। (ঝ) যন্ত্রপাতি ও কলকজার উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে।]

Solution :

TRADING ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Stock (Opening)		5,000	By Sales		37,500
,, Purchases	8,000		,, Stock (Closing)		7,500
Less Goods taken by Ganesh	1,000	7,000			
,, Carriage In		80			
,, Wages		1,600			
,, Profit & Loss A/c (Gross Profit)		31,320			
		45,000			45,000

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

	Rs.		Rs.
To Carriage out	180	By Trading A/c (Gross Profit)	31,320
,, Salary	1,200	,, Discount	400
,, Depreciation on Plant	950		
,, Ganesh's Capital A/c (Interest on Loan)	200		
,, Profit & Loss Appropriation A/c (Net Profit)	29,190		
	31,720		31,720

PROFIT & LOSS APPROPRIATION ACCOUNT

Dr FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970 Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Interest on Capital :			By Profit & Loss A/c :		
Ganesh	600		(Net Profit)		29,190
Dhanesh	210	810	,, Interest on Drawings :		
,, Partners' Salaries :			Ganesh	150	
Ganesh	5,000		Dhanesh	120	270
Dhanesh	3,650	8,650			
,, Partner's Bonus :					
Dhanesh		1,000			
,, Reserve Fund		950			
,, Capital Accounts :					
(Share of Profit)					
Ganesh, 60%	10,830				
Dhanesh, 40%	7,220	18,050			
		29,460			29,460

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			*Fixed Assets*		
Ganesh	10,000				
Add Interest on Capital	600		Freehold Premises		17,000
Interest on Loan	200		Plant & Machinery	9,500	
Salary	5,000		*Less* Depreciation	950	8,550
Share of Profit	10,830				
	26,630		*Current Assets*		
Less Goods for Personal use Rs. 1,000			Sundry Debtors		4,500
Drawings Rs. 5,000			Stock-in-Trade		7,500
Interest on			Bills Receivable		1,500
Drawings Rs. 150	6,150	20,480	Cash at Bank		540
Dhanesh	5,000				
Add Interest on Capital	210				
Salary	3,650				
Bonus	1,000				
Share of Profit	7,220				
	17,080				
Less Drawings Rs. 4,000					
Interest on					
Drawings Rs. 120	,120	12,960			
Reserve Fund		950			
Loan A/c : Ganesh		2,000			
Bank Overdraft		2,000			
Bills Payable		1,200			
		39,590			39,590

মন্তব্য : (1) Dhanesh-এর Interest on Capital নিম্নলিখিত ভাবে গণনা করা হইয়াছে :

গড় মূলধন (Average Capital) = (3,000 টাকা × 12 + 2,000 টাকা × 3) ÷ 12
= (36,000 টাকা + 6,000 টাকা) ÷ 12
= 42,000 টাকা ÷ 12 = 3,500 টাকা
সুদ = 3,500 টাকা × $\frac{6}{100}$ = 210 টাকা।

(2) Ganesh-এর Loan বৎসরের শুরু হইতেই ছিল ধরিয়া লইয়া সারা বৎসরের সুদ গণনা করা হইয়াছে। Loan-এর উপর সুদ ব্যবসায়ের লাভের উপর ছাঁট (Charge against Profit) বলিয়া Profit & Loss Account-এ Debit করা হইয়াছে (700 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(3) Interest on Drawings নিম্নলিখিতভাবে গণনা করা হইয়াছে :

Ganesh : 5,000 টাকা × $\frac{50}{100}$ × $\frac{1}{2}$ × $\frac{8}{100}$ = 100 টাকা
+5,000 টাকা × $\frac{50}{100}$ × $\frac{1}{4}$ × $\frac{8}{100}$ = 50 টাকা
150 টাকা

Dhanesh : 4,000 টাকা × $\frac{50}{100}$ × $\frac{1}{2}$ × $\frac{8}{100}$ = 80 টাকা
+4,000 টাকা × $\frac{50}{100}$ × $\frac{1}{4}$ × $\frac{8}{100}$ = 40 টাকা
120 টাকা

EXERCISE XXIII

1. What is Partnership ? What are the essential elements of Partnership ?

[অংশীদারী কি ? অংশীদারীর প্রয়োজনীয় উপাদানসমূহ কি কি ?]

2. What is Co-ownership ? How does it differ from Partnership ? How does Partnership differ from a Hindu Joint Family business ?

[সহ-মালিকানা কি ? অংশীদারীর সঙ্গে ইহার পার্থক্য কি ? একান্নবর্তী হিন্দু পারিবারিক ব্যবসায়ের সহিত অংশীদারীর পার্থক্য কোথায় ?]

3. (*a*) What do you mean by Deed of Partnership ?
(*b*) Give ten points regarding a Partnership Agreement.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[অংশীদারী-চুক্তি বলিতে কি বুঝ ? (খ) অংশীদারী চুক্তির দশটি ধারা লিখ।]

4. Is the registration of Partnership firm compulsory ? What is the position in the absence of such registration ?

[অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন বাধ্যতামূলক কি ? এরূপ নিবন্ধনের অভাবে কি অবস্থা দাঁড়াইবে ?]

5. Alu and Patal are partners in a firm. They do not have any partnership agreement. They cannot agree as to how they should deal with the under-

mentioned matters in the books of account of the firm. You are to give them advice in the shape of a report in the following matters :

(*i*) Sharing of profit when capital contributions are differing in amount. (*ii*) Interest on Capital of partners. (*iii*) Interest on Drawings of partners. (*iv*) Interest on Loan granted to the firm by a partner. (*v*) Allowing salary to a partner who devotes extra time to the affairs of the firm.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[আলু ও পটল একটি ফার্মের অংশীদার। তাহাদের কোন অংশীদারী চুক্তি নাই। ফার্মের হিসাবের বইতে তাহারা নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ কিভাবে তুলিবে সেই সম্পর্কে তাহারা একমত হইতে পারিতেছে না এবং একটি প্রতিবেদনের (রিপোর্ট) মাধ্যমে তোমাকে নিম্নলিখিত বিষয়ে উপদেশ দিতে হইবে : (ক) মূলধনের অঙ্ক বিভিন্ন হইলে লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত ; (খ) অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ ; (গ) অংশীদারগণের ড্রয়িংসের উপর সুদ ; (ঘ) কোন অংশীদা'র কর্তৃক ফার্মকে প্রদত্ত ঋণের উপর সুদ ; (ঙ) ফার্মের কাজের জন্য অতিরিক্ত সময় ব্যয় করেন এরূপ অংশীদারের বেতন।]

6. What do you mean by 'Fixed Capital System' ? How does it differ from the 'Fluctuating Capital System' ?

['স্থির মূলধন পদ্ধতি' বলিতে কি বুঝ ? 'পরিবর্তনশীল মূলধন পদ্ধতি'র সহিত ইহার পার্থক্য কোথায় ?]

7. What is called "Partners' Current Account" ? How does it differ from "Partners' Drawings Account" ?

['অংশীদারগণের চলতি হিসাব' কাহাকে বলে ? 'অংশীদারগণের ড্রয়িংস্ হিসাবের' সহিত ইহার পার্থক্য কোথায় ?]

8. Enumerate the points of difference between a Joint Venture and a Partnership firm. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1969]**

[যৌথ-উদ্যোগ কারবার ও অংশীদারী কারবারের মধ্যে পার্থক্য উল্লেখ কর।]

Hints : ঊনবিংশতি অধ্যায়ে 'যৌথ-উদ্যোগ' অনুচ্ছেদ দেখ।]

Profit & Loss Appropriation Account

9. Aloke, Bikas and Chidam are partners in a firm, sharing profits and losses as Aloke 60%, Bikas 30% and Chidam 10%, respectively. Their Capital accounts stood in the books on 31st December, 1963 as Aloke Rs. 60,000, Bikas, Rs. 30,000 and Chidam Rs. 10,000 respectively. On 31st December, 1964 the Profit and Loss Account of the firm disclosed a net profit of Rs. 75,000.

You are required to give the Profit and Loss Appropriation Account of the firm after taking into consideration the following informations :

(*i*) Interest on Capital at 5% p. a. (*ii*) Interest on Drawings charged to Aloke, Rs. 6,000, Bikas, Rs. 3,000 and Chidam, Rs. 2,000. (*iii*) Partners are to be allowed salaries as Aloke, Rs. 6,000, Bikas, Rs. 5,000 and Chidam, Rs. 3,000 respectively. (*iv*) The firm took a loan from Aloke amounting to Rs. 50,000 on 1st January, 1964.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[অলোক, বিকাশ ও ছিদাম একটি ফার্মের অংশীদার ; তাহারা লাভ-লোকসান ভোগ করিয়া থাকে—যথাক্রমে অলোক 60%, বিকাশ 30% এবং ছিদাম 10%। 31শে ডিসেম্বর, 1963 তারিখে বইতে তাহাদের মূলধনের হিসাবগুলিতে জেরের অঙ্ক ছিল—যথাক্রমে-অলোক 60,000 টাকা, বিকাশ 30,000 টাকা এবং ছিদাম 10,000 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে লাভ-লোকসান হিসাব অনুসারে ফার্মের নীট লাভ হইল 75,000 টাকা। নিম্নলিখিত তথ্যাবলী বিবেচনা করিয়া তোমাকে ফার্মের লাভ-লোকসান বণ্টন হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে : (ক) বার্ষিক 5%

হারে মূলধনের উপর সুদ ; (খ) ড্রয়িংসের উপর সুদ ধার্য করা হইল—অলোক 6,000 টাকা, বিকাশ 3,000 টাকা এবং ছিদাম 2,000 টাকা ; (গ) অংশীদারগণ বেতন পাইবে যথাক্রমে অলোক 6,000 টাকা, বিকাশ 5,000 টাকা এবং ছিদাম 3,000 টাকা ; (ঘ) 1লা জানুয়ারী, 1964 তারিখে অলোকের নিকট হইতে ফার্ম 50,000 টাকা ধার নিয়াছিল।]

(*Ans. Share of Profit : Aloke Rs. 38,400 ; Bikas, Rs. 19,200 ; Chidam, Rs. 6,400.*)

[*Hints :* অংশীদারী আইন অনুসারে Loan-এর উপর বার্ষিক 6% সুদ ধরা হইয়াছে।]

10. *A* and *B* are in partnership contributing Rs. 20,000 and Rs. 10,000 respectively as capital and sharing profits and losses as 3 to 1. The agreement provides that before division of profits, interest on capital should be charged at 4% per annum and *B* should be entitled to a salary of Rs. 4,000 p. a. The net profit for 1956 before charging interest and salary, amounts to Rs. 20,200. Their drawings during the year were Rs. 2,400 each. Show the Capital and Current Accounts of *A* and *B* recording the above transactions.

[C. U. B. Com. 1958]

[*A* এবং *B* যথাক্রমে 20,000 টাকা ও 10,000 টাকা মূলধন দিয়া এবং 3 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইতে রাজী হইয়া অংশীদার হইল। চুক্তিতে লেখা ছিল যে, লাভ বণ্টনের পূর্বে মূলধনের উপর বার্ষিক 4% হারে সুদ দিতে হইবে এবং *B* বার্ষিক 4,000 টাকা বেতন পাইবার অধিকারী হইবে। সুদ ও বেতন চার্জ করিবার পূর্বে 1956 সালের লাভ হইল 20,200 টাকা। সারা বৎসরে তাহাদের প্রত্যেকের ড্রয়িংস্ ছিল 2,400 টাকা। উপরোক্ত লেনদেনগুলি হিসাবভুক্ত করিয়া *A* এবং *B*-এর মূলধন ও চলতি হিসাব দেখাও।]

(*Ans. Current Accounts, Closing Cr. Balances : A, Rs. 9,650 ; B, Rs. 5,750.*)

11. *A*, *B* and *C* are partners in a firm sharing profits and losses as *A*-80%, *B*-10% and *C*-10% up to 60% of the net divisible profits and the balance of 40% of the profits is to be shared by the partners equally. The Profit and Loss Account of the firm for the year ended 31st March, 1970, before allowing Interest on Capital and Partnership Salaries, discloses a profit of Rs. 1,50,000. Interest at 5% p. a. is to be allowed to the partners the balances of whose Capital Accounts as on 1st April, 1969 stood as *A*—Rs. 1,00,000, *B*—Rs. 50,000 and *C*—Rs. 30,000. The Partnership Salaries were to be allowed as *A*—Rs. 7,200, *B*—Rs. 6,000 and *C*—Rs. 5,000 p. a.

You have been asked to give the Profit and Loss Appropriation Account of the partners for the year ended 31st March, 1970, and the Current Accounts of the Partners incorporating therein the above transactions. (It is understood that the Capital Accounts of the Partners are fixed amounts.)

[*A*, *B* ও *C* একটি ফার্মের অংশীদার হইল এবং নিম্নোক্তরূপে লাভ-লোকসান বণ্টনে রাজী হইল—নীট বণ্টনযোগ্য লাভের 60% পর্যন্ত *A*, 80%, *B*, 10% এবং *C*, 10% হারে এবং অবশিষ্ট 40% লাভ অংশীদারগণের মধ্যে সমানভাবে বণ্টিত হইবে। মূলধনের উপর সুদ এবং অংশীদারগণের বেতন চার্জ করিবার পূর্বে 31শে মার্চ, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান হিসাবে লাভ বাহির হইল 1,50,000 টাকা। 1লা এপ্রিল, 1969 তারিখে অংশীদারগণের মূলধনের নিম্নোক্ত জেরের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দিতে হইবে—*A*, 1,00,000 টাকা; *B*, 50,000 টাকা এবং *C*, 30,000 টাকা। অংশীদারগণকে বার্ষিক বেতন দিতে হইবে—*A*, 7,200 টাকা; *B*, 6,000 টাকা এবং *C*, 5,000 টাকা।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি অন্তর্ভুক্ত করিয়া 31শে মার্চ, 1970 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান বণ্টনের

হিসাব এবং অংশীদারগণের চলতি হিসাবগুলি প্রস্তুত করিতে হইবে। (ধরিয়া লওয়া হইল যে, মূলধনের হিসাবগুলি স্থির পদ্ধতিতে রাখা হয়।)]

(*Ans. Current Accounts Closing Cr. Balances : A, Rs 87,517·32 ; B, Rs. 32,241·34 ; C Rs. 30,241 34.)*

12. *A* and *B* are partners in a firm. Their Capital Accounts on 1st January, 1954, stood as *A*—Rs. 25,000 and *B*—Rs. 20,000. On 1st April *C* entered the firm as a partner with Rs. 15,000 as his Capital. On the same date, *A* and *B* introduced further Capital of Rs. 5,000 each. On 1st October *D* joined the firm with a Capital of Rs. 20,000 and on the same date *C* introduced further Capital of Rs. 10,000. On 31st December, the net trading profit of the firm amounts to Rs. 1,00,000. The partners agree to share the profit in the ratio of their capital contributions. Partners are allowed salaries per annum as *A*—Rs. 5,000, *B*—Rs. 4,000, *C*—Rs. 3,000 and *D*—Rs. 2,000.

You are asked to prepare the Profit and Loss Appropriation Account of the firm for the year ended 31st December, 1954. [C. U. B. Com. 1955]

[*A* ও *B* একটি ফার্মের অংশীদার। 1লা জানুয়ারী, 1954 তারিখে তাহাদের মূলধনের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : *A*, 25,000 টাকা এবং *B*, 20,000 টাকা। 1লা এপ্রিল তারিখে *C* 15,000 টাকা মূলধন লইয়া অংশীদাররূপে ফার্মে যোগদান করিল। একই তারিখে *A* ও *B* 5,000 টাকা করিয়া আরও মূলধন দিল। 1লা অক্টোবর তারিখে *D* 20,000 টাকা মূলধন লইয়া ফার্মে যোগদান করিল এবং একই তারিখে *C* মূলধন হিসাবে আরও 10,000 টাকা দিল। 31শে ডিসেম্বর তারিখে ফার্মের নীট ব্যবসায়িক লাভ হয় 1,00,000 টাকা। অংশীদারগণ তাহাদের মূলধনের অনুপাতে লাভ বন্টন করিয়া লইতে রাজী হইল। অংশীদারগণ বার্ষিক বেতন পাইবে : *A*—5,000 টাকা, *B*—4,000 টাকা, *C*—3,000 টাকা, *D*—2,000 টাকা।

31শে ডিসেম্বর, 1954 তারিখে ফার্মের লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে।]

(*Ans. Average Capital ratio for profit division—A : B : C : D :: 23 : 19 : 11 : 4 ; Shares of Profit in nearest Rupee—A, Rs. 35,609 ; B, Rs. 29,417 ; C, Rs. 17,031 ; D, Rs. 6,193.)*

13. *A*, *B* and *C* commence a business in partnership. *A* puts in Rs. 3,000 for the whole year. *B* introduces Rs. 2,000 at first and increases it to Rs. 2,500 at the end of four months but withdraws Rs. 1,500 at the end of eight months. *C* brings in Rs. 4,000 at first but withdraws Rs. 2,500 at the end of six months.

At the end of the year they make a profit of Rs. 910. You are required to show how the partners divide this amount on the basis of the effective Capital employed by each partner. [C. A. May, 1955]

[*A*, *B* ও *C* একটি অংশীদারী ব্যবসায় শুরু করিল। *A* সারা বৎসরে 3,000 টাকা দিল। *B* প্রথমে 2,000 টাকা এবং পরে 4 মাসের শেষে ইহা বাড়াইয়া 2,500 টাকা করিল ; কিন্তু 8 মাসের শেষে 1,500 টাকা তুলিয়া লইল। *C* প্রথমে 4,000 টাকা আনিল ; কিন্তু 6 মাসের শেষে 2,500 টাকা তুলিয়া লইল। বৎসরের শেষে তাহারা 910 টাকা লাভ করিল। প্রত্যেক অংশীদার কর্তৃক নিয়োজিত কার্যকরী মূলধনের ভিত্তিতে অংশীদারগণ এই অঙ্কটিকে কিভাবে বন্টন করিয়া লইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans. Average Capital ratio for profit division—A : B : C : : 36 : 22 : 33. Shares of Profit—A, Rs. 360 ; B, Rs. 220 ; C, Rs. 330.)*

14. Ram, Shyam, Jadu and Madhu are partners sharing profits and losses in the ratio of 4 : 3 : 3 : 2 and their respective Capitals on 31st December, 1970, were Rs. 6,000, Rs. 9,000, Rs. 12,000 and Rs. 9,000. After closing and finalising the accounts, it was found that interest on Capital @ 6% per annum was omitted. Instead of altering the signed accounts it was decided to pass a single adjusting entry on 1st January, 1971, crediting or debiting the respective partners' accounts. Show the Journal entry.

[রাম, শ্যাম, যদু ও মধু 4 : 3 : 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে অংশীদার হইল এবং 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহাদের মূলধন ছিল যথাক্রমে 6,000 টাকা, 9,000 টাকা, 12,000 টাকা ও 9,000 টাকা। হিসাব বন্ধ করিবার পরে দেখা গেল যে, মূলধনের উপর 6% সুদ ধরা হয় নাই। স্বাক্ষরিত হিসাব পরিবর্তন না করিয়া এরূপ সিদ্ধান্ত করা হইল যে, 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে সংশ্লিষ্ট অংশীদারগণের হিসাব ডেবিট বা ক্রেডিট করিয়া একটি মাত্র মিলকরণের দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হইবে। জাবেদার দাখিলাটি দেখাও।]

(*Ans. Net effect of reallocation—Credit Jadu and Madhu with Rs. 180 each and Debit Ram with Rs. 360.*)

[*Hints* : Opening Capital বাহির করা সম্ভব নহে বলিয়া Closing Capital-এর উপর সুদ গণনা করা হইয়াছে।]

15. Three Chartered Accountants X, Y and Z form a partnership, profits being divisible in the ratio of 3 : 2 : 1, subject to the following :

(*i*) Z's share of profit is guaranteed to be not less than Rs. 15,000 per annum ;

(*ii*) Y gives gurantee to the effect that gross fees earned by him for the Firm shall be equal to his average gross fees of the preceding five years when he was carrying on profession alone (which average works out at Rs. 25,000).

The profit for the first year of the partnership is Rs. 75,000. The gross fees earned by Y for the firm are Rs. 16,000.

You are required to show the Profit & Loss Appropriation Account (after giving effect to the above) and the Current Accounts of the three partners.

[C. A. May 1963]

[তিনজন সনদপ্রাপ্ত হিসাবরক্ষক, X, Y ও Z একটি অংশীদারী প্রতিষ্ঠান সৃষ্টি করিয়া নিম্নলিখিত শর্ত সাপেক্ষ 3 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ বণ্টন করিয়া লইতে রাজী হইল : (ক) Z-এর লাভ 15 000 টাকার কম হইবে না বলিয়া প্রত্যাভূতি দেওয়া হইল; (খ) Y এরূপ প্রত্যাভূতি দিল যে, তাহার পূর্বের নিজস্ব একক ব্যবসায়ের গত পাঁচ বৎসরের অর্জিত গড় গ্রস্ ফি-এর (ইহার গড় 25,000 টাকা) সমান গ্রস্ ফি সে ফার্মের জন্য উপার্জন করিবে। অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে প্রথম বৎসরের লাভ হইল 75,000 টাকা। Y কর্তৃক ফার্মের জন্য অর্জিত ফি 16,000 টাকা। উপরের বিষয়গুলি কার্যকরী করিয়া লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব ও তিনজন অংশীদারের চলতি হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে।]

(*Ans. Share of Profit—X, Rs. 41,400 ; Y, Rs. 18,600 & Z Rs. 15,000*).

16. A and B are partners. They admit C as a partner on the understanding that his share of the profits shall not be less than Rs. 2,400 in any one year. Profits are shared in the proportion of one-half to A, three-eighths to B and one-eighth to C. The profits for the year ended 30th June, 1956 were Rs. 15,280.

Draw up the Appropriation Account to show the division of profits among the Partners.

[C. U. B. Com. 1957]

[A এবং B অংশীদার। তাহারা C-কে এরূপ প্রতিশ্রুতি দিয়া অংশীদার হিসাবে গ্রহণ করিল যে, তাহার লাভের অংশ কোন বৎসরে 2,400 টাকার কম হইবে না। নিম্নোক্ত অনুপাতে লাভ বণ্টিত হইবে—A—$\frac{1}{2}$, B—$\frac{3}{8}$, C—$\frac{1}{8}$। 30শে জুন, 1956 তারিখে সমাপ্ত বৎসরে লাভ হইল 15,280 টাকা। অংশীদারগণের মধ্যে লাভ বণ্টনের জন্য লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Share of Profit—A, Rs. 7,360, B, Rs. 5,520, and C, Rs. 2,400*).

Profit & Loss Adjustment Account :

17. X, Y and Z are in partnership for the last five years sharing profits and losses equally. On January, 1, 1970, they decided to change their profit-sharing ratio into X $\frac{1}{2}$, Y $\frac{1}{3}$ and Z $\frac{1}{6}$. The new arrangement is to be effective from the year 1967. The profits of the firm during the last 5 years were as follows : 1965 Rs. 1,998, 1966 Rs. 6,000, 1967 Rs. 13,200, 1968 Rs. 4,200 and 1969 Rs. 8,400.

Show the adjustment entries to be made in the books of accounts of the firm in connection with the new arrangement.

[X, Y, এবং Z গত পাঁচ বৎসর ধরিয়া সমান লাভ-লোকসানের ভিত্তিতে অংশীদার। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে তাহারা তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত পরিবর্তন করিয়া নিম্নরূপ করিবার সিদ্ধান্ত করিল : X $\frac{1}{2}$, Y $\frac{1}{3}$ এবং Z $\frac{1}{6}$। 1967 সাল হইতে এই নূতন বন্দোবস্ত কার্যকরী হইবে। গত পাঁচ বৎসরে ফার্মের নিম্নরূপ লাভ হইয়াছে : 1965, 1,998 টাকা; 1966, 6,000 টাকা। 1967, 13,200 টাকা; 1968, 4,200 টাকা এবং 1969, 8,400 টাকা। ফার্মের হিসাবের বইতে নূতন ব্যবস্থা সম্পর্কীয় মিলকরণের দাখিলাগুলি কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans. A Rs. 4,300,—to be Credited and Z Rs. 4,300—to be Debited ; Illustration* 215-তে বর্ণিত পদ্ধতি অনুসারে।)

Partnership : Final Accounts :

18. Karali and Murali are partners in a firm sharing profits and losses as Karali 60% and Murali 40%. Their Trial Balance as at 31st March, 1966 was as given below :

	Rs.		Rs.
Opening Stock	50,000	Sales	4,00,000
Freehold Premises	1,20,000	Capital Accounts :	
Plant	1,00,000	Karali	50,000
Purchases	1,10,000	Murali	30,000
Furniture	20,000	Discount	1,200
Sundry Debtors	60,000	Sundry Creditors	20,000
Wages	20,000	Bills Payable	12,000
Salary	16,000	Reserve	30,000
Carriage In	1,700		
Carriage Out	2,500		
Bills Receivable	15,000		
Cash at Bank	26,000		
Return In	2,000		
	5,43,200		5,43,200

You are required to prepare a Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 1966 after taking into consideration the following adjustments :

(*i*) Closing Stock Rs. 60,000; (*ii*) Depreciate Plant and Furniture at 10%; (*iii*) Raise a Reserve for Bad and Doubtful Debts at 2½% on Sundry Debtors; (*iv*) Provide for Outstanding Liabilities—Wages, Rs. 6,000 and Salary Rs. 5,000; (*v*) Interest on Capital at 5% p. a.; (*vi*) Partnership Salary—Karali Rs. 6,000 and Murali Rs. 8,000; (*vii*) 10% of the distributable profit was to be transferred to the Reserve account before distribution of profit to the partners.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

(করালী ও মুরলী একটি ফার্মের দুইজন অংশীদার—করালী 60% এবং মুরলী 40% অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। তাহাদের 31শে মার্চ, 1966 তারিখের রেওয়া মিল নিম্নে প্রদত্ত হইল: ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত নিকাশগুলি বিবেচনা করিয়া 31শে মার্চ, 1966 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে: (ক) সমাপ্তি মজুত পণ্য 60,000 টাকা; (খ) কলকব্জা ও আসবাবপত্রের উপর 10% হারে অবচয়; (গ) দেনাদারগণের উপর 2½% হারে অনাদায়ী ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি সৃষ্টি কর; (ঘ) বকেয়া দায়—মজুরি 6,000 টাকা এবং বেতন 5,000 টাকা, (ঙ) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ; (চ) অংশীদারগণের বেতন—করালী 6,000 টাকা এবং মুরলী 8,000 টাকা; (ছ) অংশীদারগণকে লাভ বণ্টন করিবার পূর্বে বণ্টনযোগ্য লাভের 10% সঞ্চিতি হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।]

(Ans. Gross Profit, Rs. 2,70,300; Net Profit, Rs. 2,34,500; Share of Profits: Karali, Rs. 1,16,910 & Murali, Rs. 77,940.)

[*Hints*: লাভ বণ্টন বিবৃতি রেওয়া বা স্বতন্ত্র Profit & Loss Appropriation Account পৃথকভাবে অথবা Profit & Loss Account-এর নিম্নাংশে অবশ্যই দেখাইতে হইবে; 710 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

19. Moni and Kanchan are partners in a firm sharing profits and losses as Moni, 90% and Kanchan, 10%. Their Trial Balance as on 31st December, 1962 is given below. You are required to prepare a Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1962 and a Balance Sheet as at that date:

Plant & Machinery Rs. 75,000; Opening Stock Rs. 50,000; Purchases Rs. 80,000; Sales Rs. 3,75,000; Discount (Dr.) Rs. 750; Discount (Cr.) Rs. 1,250; Carriage In Rs. 800; Carriage Out Rs. 1,200; Wages Rs. 16,000; Salary Rs. 12,000; Sundry Debtors Rs. 45,000; Freehold Premises Rs. 1,70,000; Bank Overdraft Rs. 20,000; Furniture Rs. 20,000; Bills Receivable Rs. 15,000; Bills Payable Rs. 12,000; Partners' Capital: Moni Rs. 50,000; Kanchan Rs. 40,000; Cash at Bank Rs. 6,000; Partners' Drawings: Moni Rs. 5,000; Kanchan Rs. 1,500. The following adjustments are required:

(*i*) Closing Stock Rs. 75,000, (*ii*) Depreciate Plant at 10% and Furniture at 2½%, (*iii*) Bad Debts Reserve to be raised to 2½%, (*iv*) Interest on Capital at 5% p. a., (*v*) Interest on Drawings at 10% p. a., (*v*) 50% of the Drawings were taken on the 30th June and the balance on 30th September, 1962, (*vi*) Provide Outstanding Salaries and Wages by Rs. 3,000 and Rs. 5,000 respectively, (*vii*) Partners are to be allowed Salary of Rs. 3,000 each p. a. (*viii*) Interest on Bank Overdraft is to be provided for at 6% p.a. Ignore Paisa.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1964]

[মণি ও কাঞ্চন একটি ফার্মের অংশীদার। মণি 90% এবং কাঞ্চন—10%—এই অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। তাহাদের 31শে ডিসেম্বর, 1962 তারিখের রেওয়া মিল নিম্নে প্রদত্ত হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1962 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান হিসাব ও ঐ তারিখে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করিতে হইবে। ...... উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত বিষয়গুলি অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে : (ক) মজুত পণ্য 15,000 টাকা ; (খ) কলকব্জার উপর 10% হারে এবং আসবাবপত্রের উপর 20% হারে অবচয় ধার্য কর ; (গ) দেনাদারদের বাকীর নিমিত্ত 2½% সংস্থান রাখিতে হইবে (ঘ) মূলধনের উপর সুদ বার্ষিক 5% হারে ; (ঙ) ঋণের উপর সুদ বার্ষিক 10% হারে— অর্ধেক ঋণ নেওয়া হইয়াছিল 30শে জুন তারিখে, অবশিষ্ট অর্ধেক 30শে সেপ্টেম্বর, 1962 তারিখে ; (চ) বকেয়া বেতন ও মজুরি যথাক্রমে 3,000 টাকা ও 5,000 টাকা ; ইহার জন্য ব্যবস্থা কর ; (ছ) অংশীদারগণের প্রত্যেককে বার্ষিক 3,000 টাকা করিয়া বেতন দিতে হইবে ; (জ) ব্যাংকের অতিরিক্ত গ্রহণের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ দিতে হইবে ; পণ্য বর্তমান ধরা হয় ।)

Ans. *Gross Profit, Rs. [illegible],98,200 ; Net Profit, Rs. 2,68,675 ; Share of Profits : Moni, Rs. 2,32,577 ; Kanchan, Rs. 25,842 ; Total of Balance Sheet, Rs. 3,93,375*)

[*Hints* : Bank Overdraft-এর উপর এক বৎসরের সুদ ধরা হইয়াছে ।]

20. *A* and *B* are partners in a firm sharing Profits and Losses as *A*, 60% and *B*, 40%. Their Trial Balance as on 31st December, 1955 is given below. You are asked to prepare the Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1955 and the Balance Sheet as at that date.

		Rs.	*Rs.*
Opening Stock		80,000	
Freehold Premises		60,000	
Plant and Machinery		50,000	
Purchases and Sales		75,000	1,90,000
Discount		350	400
Sundry Debtors		40,000	
Sundry Creditors			25,000
Carriage In		750	
Carriage Out		1,200	
Furniture and Fixtures		5,000	
Wages		10,000	
Salaries		7,500	
Bad Debts		1,200	
Commission			42,500
Capital Accounts :			
A	30,000		
B	20,000		50,000
Bills Receivable		20,000	
Bills Payable			5,000
A's Loan A/c			50,000
Cash in hand		750	
Cash at Bank		5,250	
Trade Expenses		5,900	
		3,62,900	3,62,900

The following adjustments are required :

(*i*) Closing stock amounted to Rs. 75,000, (*ii*) Plant and Machinery and Furniture and Fixture are to be depreciated at 6% and 20% respectively. (*iii*) Outstanding liabilities to be provided for : Wages Rs. 2,000 ; Salaries Rs. 3,000 ; (*iv*) Partnership Salaries to be provided for : *A*, Rs. 5,000

B, Rs. 4,000. (*v*) Interest on Capital is to be paid at 5% p.a. (*vi*) Interest on *A*'s loan is to be provided for the whole year. (*vii*) 50% of the distributable profit is to be carried to a Reserve Fund. (*viii*) No Bad Debts Reserve is to be raised as the partners think all debtors are good. [C. U. B. Com. 1956]

[*A* এবং *B* একটি ফার্মের অংশীদার ; *A*, 60% এবং *B*, 40% অনুপাতে লাভ-লোকসান ভোগ করিয়া থাকে। তাহাদের 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখের রেওয়া মিল নিম্নে প্রদত্ত হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব ও উক্ত তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নিম্নলিখিত মিলকরণগুলির প্রয়োজন :

(ক) অন্ত্য মজুত 75,000 টাকা ; (খ) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি এবং আসবাবপত্রের উপর যথাক্রমে 6% ও 20% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। (গ) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা করিতে হইবে—মজুরি 2,000 টাকা, বেতন 3,000 টাকা ; (ঘ) অংশীদারগণের বেতনের জন্য ব্যবস্থা করিতে হইবে—*A* 5,000 টাকা, *B* 4,000 টাকা ; (ঙ) বার্ষিক 5% হারে মূলধনের উপর সুদ দিতে হইবে ; (চ) সারা বৎসরের জন্য *A*-এর ঋণের উপর সুদ দিতে হইবে ; (ছ) বন্টনযোগ্য লাভের 50% সঞ্চিতি ভাণ্ডারে স্থানান্তরিত করিতে হইবে ; (জ) অংশীদারগণ মনে করে যে, সকল দেনাদারগণ উৎকৃষ্ট বলিয়া কোন অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি রাখিতে হইবে না।]

(*Ans. Gross Profit, Rs. 97,250 ; Net Profit, Rs. 1,14,000 ; Share of Profits : A, Rs. 30,750 ; B, Rs. 20,500 ; Total of Balance Sheet, Rs. 2,52,000.*)

[*Hints* : অংশীদারের Loan-এর উপর সুদ Profit & Loss Account-এ Debit করা হইয়াছে—700 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

21. Abani and Rajani are partners in a chemical manufacturing firm sharing profits and losses equally. The following list of balances was extracted from the firm's books as on 31st December, 1959 :

	Rs.		*Rs.*
Partners' Capitals		Stock (1-1-59)	
(1-1-59) :		Materials & Stores	13,000
Abani	11,700	Work-in-Progress	750
Rajani	7,800	Finished Goods	8,250
Loan from Partners		Debtors	13,500
(1-1-59) :		Purchases :	
Abani	15,000	Materials & Stores	85,000
Rajani	15,000	Finished Goods	1,000
Creditors	15,000	Freight & Duty on	
Net Sales	1,10,000	Materials	5,000
Misc. Receipts	400	Electricity and Power	1,500
Bad Debts Reserve	500	Salaries, Wages and	
Goodwill	5,000	Bonus :	
Factory Shed	2,000	Factory	15,000
Machinery	13,000	Office	6,500
Furniture :		Repairs & Renewals	250
Factory	500	Rent, Rates & Taxes	1,650
Office	300	Insurance	390
Investment @ 4%	1,000	General Charges	1,810

The following additional information is available :

(*a*) Closing Stock : Materials and Stores Rs. 21,000 ; Work-in-Progress Rs. 1,250 ; and Finished Goods Rs. 20,750. (*b*) Depreciation to be provided : Factory Shed 2%, Machinery 10% and Furniture 15%. (*c*) Outstanding Expenses : Salaries, Wages and Bonus—Factory Rs. 400 and Office Rs. 100 ;

General Charges Rs. 100. (*d*) Amount of Insurance Premium covers period of one month in advance. (*e*) Electricity and Power, Repairs and Renewals and Rent, Rates and Taxes are to be apportioned between Factory and Office in the ratio of 4 : 1. (*f*) Interest to be provided for on Partners' Capitals @ 4% and also on Partners' Loans and Investments. (*g*) Reserve for Bad Debts to be provided @ 4% on Debtors.

You are required to prepare Manufacturing Account, Trading Account and Profit and Loss Account for the year ending 31st December, 1959 and a Balance Sheet as on that date. [C U. B. Com. 1960]

[লাভ-লোকসান সমানভাবে বণ্টন করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে অবনী ও রজনী একটি রাসায়নিক দ্রব্য-উৎপাদনকারী ফার্মের অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1959 তারিখে ফার্মের বই হইতে নিম্নলিখিত জেরের তালিকা উদ্ধৃত হইল :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যগুলি পাওয়া গেল : (ক) মজুত : কাঁচামাল ও তৈলস্থতা প্রভৃতি 21,000 টাকা; অর্ধ সমাপ্ত দ্রব্যাদি 1,250 টাকা; এবং পাকামাল 20,750 টাকা। (খ) অবচয় ধার্য করিতে হইবে কারখানা-গৃহ 2%, যন্ত্রপাতি 10% এবং আসবাবপত্র 15%। (গ) বকেয়া খরচ : বেতন, মজুরি ও বোনাস—কারখানা 400 টাকা এবং অফিস 100 টাকা; সাধারণ খরচ 100 টাকা। (ঘ) বীমার প্রিমিয়ামের মধ্যে এক মাসের প্রিমিয়াম অগ্রিম দেওয়া আছে। (ঙ) বিদ্যুৎ ও শক্তি, মেরামত ও নবীকরণ এবং ভাড়া, কর ও অভিকরকে কারখানা ও অফিসের মধ্যে 4 : 1 অনুপাতে বণ্টন করিতে হইবে। (চ) অংশীদারগণের মূলধন, অংশীদারগণের ঋণ ও লগ্নির উপর 4% হারে সুদের ব্যবস্থা করিতে হইবে। (ছ) দেনাদারগণের উপর 4% হারে অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। 31শে ডিসেম্বর, 1959 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য উৎপাদন-খরচের হিসাব, ট্রেডিং হিসাব এবং লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।)

(*Ans. Cost of Production, Rs. 101,035 : Gross Profit, Rs. 20,465 ; Net Profit, Rs. 9,472·50 ; Share of Profit—Abani, Rs. 4,346·25 & Rajani, Rs. 4,346·25 ; Total of Balance Sheet, Rs. 76,372·50.*)

22. From the undermentioned Trial Balance of X and Y as on the 31st December, 1954, prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1954 and the Balance Sheet as at that date.

	Rs.	*Rs.*
Plant & Machinery	70,000	
Opening Stock	35,000	
Purchases and Sales	75,000	2,50,000
Returns	2,800	2,000
Freehold Land & Buildings	60,000	
Carriage In	1,500	
Carriage Out	3,500	
Wages	25,000	
Sundry Debtors	48,000	
Coal and Coke	3,500	
Bad Debts	1,500	
Gas & Water	350	
Furniture & Fixture	15,400	
Bills Payable		10 500
Sundry Creditors		25,000

		Rs.	Rs.
Advertisements		15,000	
Rent, Rates & Taxes		3,500	
Bills Receivable		22,000	
Capital Accounts :			
X	80,000		
Y	75,000		1,55,000
Salaries		16,000	
Partners' Drawings :			
X	5,000		
Y	4,000	9,000	
Trade Expenses		12,000	
Cash in hand		750	
Balances at Bank		22,700	
		4,42,500	4,42,500

The following additional information is supplied :

(a) The partners share Profits and Losses as X, 4/5th and Y, 1/5th. (b) Closing Stock amounts to Rs. 40,000. (c) Depreciate : Plant and Machinery @ 10% and Furniture and Fixtures @ 20%. (d) Bad Debts Reserve to be raised to $2\frac{1}{2}$% on Sundry Debtors. (e) Interest on Capital is to be provided at 5 p. c. p. a. and on drawings @ 6 p. c. p. a. (assumed to be drawn on 30th June, 1954) (f) Salaries include Rs. 3,000 drawn equally by the partners. (g) Advertisement Expenses to be written off against Revenue over five years. (h) Outstanding Liabilities to be provided for : Wages Rs. 2,000 and Salaries Rs. 3,000. (i) Partners are allowed an annual salary of Rs 3,000 each.

(All partnership adjustments are to be passed through appropriation section of the Profit and Loss Account) (C. U. B. Com. 1955)

[X এবং Y-এর 31শে ডিসেম্বর, 1954 তারিখের নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1954 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত কর :—......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যাবলী প্রদত্ত হইল : (ক) অংশীদারগণ X, 4/5 এবং Y, 1/5 হারে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। (খ) সমাপ্ত মজুত পণ্যের মূল্য দাঁড়ায় 40,000 টাকা। (গ) অবচয় ধার্য কর : কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 10% হারে এবং আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম 20% হারে। (ঘ) দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}$% হারে অনাদায়ী সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। (ঙ) মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে এবং তুলিতের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ ধার্য করিতে হইবে (তুলিত 30শে জুন, 1954 তারিখে তোলা হইয়াছিল বলিয়া ধরা হইয়াছে)। (চ) 3,000 টাকা বেতনের অন্তর্ভুক্ত ছিল—উহা অংশীদারগণ সমান হারে তুলিয়া লইয়াছিল। (ছ) বিজ্ঞাপনের খরচ 5 বৎসরের উপর ভাগ করিয়া অবলোপন করিতে হইবে। (জ) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা করিতে হইবে : মজুরি 2,000 টাকা এবং বেতন 3,000 টাকা। (ঝ) প্রত্যেক অংশীদারকে বার্ষিক 3,000 টাকা করিয়া বেতন দেওয়া হয়।

(লাভ-লোকসান হিসাবের বণ্টন-উপবিভাগের মাধ্যমে অংশীদারী-সংক্রান্ত মিলকরণগুলি দেখাইতে হইবে।)]

(*Ans.* *Gross Profit, Rs. 1,46,850 ; Net Profit, Rs. 96,070 ; Share of Profit—X, Rs. 66,072 & Y, Rs. 16,518 ; Total of Balance Sheet, Rs. 2,79,570.*)

চতুর্বিংশতি অধ্যায়

PARTNERSHIP ACCOUNTS (II)

Reconstitution

(অংশীদারী কারবারের হিসাব—পুনর্গঠন)

অংশীদারী ব্যবসায় চলাকালীন এরূপ অবস্থার সৃষ্টি হইতে পারে যে, উহার ফলে অংশীদারগণের পারস্পরিক সম্পর্কের পরিবর্তন সাধিত হয়। এরূপক্ষেত্রে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানকে বজায় রাখিয়া উহার অংশীদারী (Partnership) বিভিন্নভাবে পুনর্গঠিত হইতে পারে। নিম্নলিখিত কারণে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পুনর্গঠন প্রয়োজন হইতে পারে।

(ক) অংশীদারগণের অধিকার, কর্তব্য, দায়িত্ব এবং মুনাফা-বন্টন প্রভৃতির পরিবর্তন ও পরিবর্ধন করা হইলে ;

(খ) কোন নূতন অংশীদার গ্রহণ (Admission) করা হইলে ;

(গ) কোন অংশীদার অবসর গ্রহণ (Retirement) করিলে ;

(ঘ) কোন অংশীদারের মৃত্যু (Death) হইলে ;

(ঙ) কোন অংশীদার দেউলিয়া (Insolvent) ঘোষিত হইলে ;

(চ) কোন অংশীদারের মস্তিষ্কবিকৃতি (Insanity) ঘটিলে ; অথবা

(ছ) কোন অংশীদারকে বহিষ্কার (Expulsion) করা হইলে।

পুনর্গঠনের ফলে কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠান ভাঙ্গিয়া না গেলেও উহার পরিপ্রেক্ষিতে প্রতিষ্ঠানটির হিসাবপত্রাদি সংশোধন করা অপরিহার্য হইয়া পড়িতে পারে। এই অধ্যায়ে এই সকল বিষয় লইয়া আলোচনা করা হইল।

Reconstitution and Dissolution (পুনর্গঠন ও বিলোপসাধন)—উপরে বর্ণিত কারণে পুনর্গঠনের ফলে অংশীদারী (Partnership) সম্পর্কের পরিবর্তন হইলেও প্রতিষ্ঠানটির কাজ পূর্বের মতোই চলিতে থাকিবে। শুধুমাত্র হিসাবপত্রের পরিবর্তনের মাধ্যমে এইজাতীয় পুনর্গঠন কার্যকরী করিতে হইবে। যেমন, একজন অংশীদারের মৃত্যু হইলে, উক্ত অংশীদারী সম্পর্কের পরিবর্তন হয় এবং ইহার ফলে হিসাবপত্রের দিক হইতে প্রতিষ্ঠানের পুনর্গঠন করিয়া অন্যান্য অংশীদারগণ প্রতিষ্ঠানের কার্য পূর্বের মতোই চালাইয়া যাইতে পারে। ইহাকে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের **পুনর্গঠন (Reconstitution)** বলা হয়। কিন্তু **Dissolution (বিলোপসাধন)** বলিতে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পূর্ণ বিলুপ্তি বুঝায়। এরূপক্ষেত্রে অংশীদারগণ যাবতীয় সম্পত্তি বিক্রয় করিয়া এবং দায় মিটাইয়া ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান সম্পূর্ণ বন্ধ করিয়া দেয়। পরবর্তী অধ্যায়ে Dissolution সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইবে।

Re-assessment of Firm's Assets and Liabilities (অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন)—অধিকাংশ অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পুনর্গঠনের ক্ষেত্রেই সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তিগুলির সামগ্রিক বা আংশিক পুনর্মূল্যায়ন অপরিহার্য হইয়া পড়িতে পারে। অনুরূপভাবে, ইহার দায়গুলিরও পুনর্মূল্যায়ন প্রয়োজন হইতে পারে।

এইরূপ পুনর্মূল্যায়নের ফলে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের লাভ বা লোকসান হইতে পারে; কিন্তু সাধারণ ব্যবসায়িক লাভ-লোকসান নহে বলিয়া এইজাতীয় লাভ বা লোকসান সাধারণ Profit & Loss Account-এর অন্তর্ভুক্ত করা যায় না। সুতরাং, অংশীদারী প্রতিষ্ঠান পুনর্গঠনের সময় Revaluation Account (পুনর্মূল্যায়নের হিসাব) বা Profit & Loss Adjustment Account (লাভ-লোকসান মিলকরণের হিসাব) নামে একটি নূতন হিসাব খুলিয়া উহার মাধ্যমে সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন-সংক্রান্ত লাভ বা লোকসানের অঙ্কগুলি হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

পুনর্গঠনকালে এক বা একাধিক সম্পত্তির মূল্য বাড়িতে বা কমিতে পারে। সাধারণতঃ অংশীদারগণের মধ্যে লিখিত বা মৌখিক চুক্তির মাধ্যমে এই বিষয়টির সমাধান করা হয়। আবার বিভিন্ন সম্পত্তির মধ্যে Goodwill (সুনাম)-এর মূল্যায়ন বা পুনর্মূল্যায়নের বিষয়টি বিশেষ জটিলতার সৃষ্টি করিতে পারে। এই বিষয়ে নিম্নে আলোচনা করা হইল।

Goodwill
(সুনাম)

সকল প্রতিষ্ঠানই জনসাধারণের নিকট সমান মর্যাদা লাভ করে না। বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের অবস্থান, পণ্যদ্রব্যের উৎকর্ষ ও ন্যায্যমূল্য, কর্মচারিগণের ভদ্র ব্যবহার, সুদৃশ্য কার্যালয় প্রভৃতির জন্য কোন কোন প্রতিষ্ঠান জনসাধারণের বিশেষ আস্থাভাজন হইয়া পড়ে। ফলে উহার পণ্যদ্রব্যের বিক্রয় (Sale) বৃদ্ধি পায়, মুনাফার হারও অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের তুলনায় বেশী হয় এবং মুনাফার স্থিরতা লাভ করা সহজসাধ্য হয়। অনেক ক্ষেত্রে মালিক বদল হইলেও প্রতিষ্ঠানের মর্যাদা অক্ষুণ্ণ থাকে। কোন প্রতিষ্ঠানের এই সুখ্যাতির (reputation) মূল্যকেই **Goodwill (সুনাম)** বলা হয়, এই সুনাম খরিদ্দারগণকে সহজেই আকৃষ্ট করে। এই সুনামের অধিকারী হইলেই ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানে ক্রেতার ভিড় হয়, আইন-ব্যবসায়ীর নিকট মক্কেলের ভিড় হয়, চিকিৎসকের নিকট রোগীকে লাইন দিতে হয়। এই সুনামের আরও একটি ব্যাখ্যা আছে; সমব্যবসায়ী অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের মুনাফার হার অপেক্ষা অতিরিক্ত মুনাফা লাভ করিবার ক্ষমতাকেও সুনাম বলা হয়। সম্পত্তি হিসাবে বিচার করিলে, একটি ব্যবসায় ক্রয় করিবার সময় উহার নীট সম্পত্তি অপেক্ষা যে অতিরিক্ত অর্থ দেওয়া হয়, উহা ব্যবসায়ের সুনামের জন্যই দেওয়া হয়।

ব্যবসায়ক্ষেত্রে কিছুদিন কার্য করিবার পরে কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান Goodwill অর্জন করিতে পারে; যে সকল প্রতিষ্ঠান সদ্য গড়িয়া উঠিয়াছে, সাধারণতঃ উহাদের Goodwill-এর

কোন প্রশ্ন উঠে না। নিম্নলিখিত বিষয়গুলির (factors) উপর Goodwill-এর সৃষ্টি নির্ভরশীল :

(ক) ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের মালিকের বা ইহার ম্যানেজারের বা উভয়ের ব্যক্তিগত সুনাম (Personal reputation) ;

(খ) উৎকৃষ্ট কৃত্যক (Service), অমায়িক ব্যবহার ইত্যাদি ;

(গ) ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটি যে পণ্য উৎপাদন বা বিক্রয় করিয়া থাকে, উহার উৎকর্ষ ;

(ঘ) প্রতিষ্ঠানটির অবস্থান (location) হইতে উদ্ভূত সুবিধা ;

(ঙ) গ্রন্থস্বত্ব (Copyright), পেটেন্টস্বত্ব (Patent right) প্রভৃতির অধিকার ইত্যাদি।

উপরোক্ত এক বা একাধিক বিষয়গুলি কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে থাকিলে ইহার পণ্য বিক্রয়ের ক্ষমতা বৃদ্ধি পায় ; ফলে, ইহার মুনাফার পরিমাণও বৃদ্ধি পায় এবং সেই সঙ্গে ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের Goodwill-ও বৃদ্ধি পায়। বস্তুতঃ, কোন ব্যক্তি কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান খরিদ করিবার জন্য অগ্রসর হইলে সে ধরিয়া লয় যে, ভবিষ্যতেও উক্ত ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটির মুনাফা-অর্জনের ক্ষমতা একই রূপ থাকিবে বা বৃদ্ধি পাইবে এবং এইরূপ আশার বশবর্তী হইয়াই সে উহার Goodwill-এর মূল্য দিতে রাজী হয়। সুতরাং, অল্পকথায় বলিতে গেলে, কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের **মুনাফা-অর্জনের ক্ষমতাকেই** উহার Goodwill বলা যাইতে পারে।

Valuation of Goodwill (সুনামের মূল্যায়ন)—Goodwill একটি Intangible Asset (অস্পর্শনীয় সম্পত্তি) হইলেও ইহা একটি Real Asset (প্রকৃত সম্পত্তি), অর্থের বিনিময়ে বিক্রয়যোগ্য হইলেই সম্পত্তি হিসাবে ইহা হিসাবরক্ষকের বিবেচ্য বিষয় বলিয়া পরিগণিত হয়। কিন্তু Goodwill-এর সঠিক মূল্য নিরূপণ করা অত্যন্ত কঠিন। বস্তুতঃ, Goodwill-এর মূল্য নিরূপণ করিবার জন্য কোন অবিসংবাদী ও ত্রুটিহীন সূত্র নির্দেশ করা সম্ভব নয়। কারণ, ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের যে মুনাফা-অর্জনের ক্ষমতার উপর Goodwill-এর মূল্য বিশেষ নির্ভরশীল সেই ক্ষমতা সর্বদাই পরিবর্তনশীল। সুতরাং কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের অংশীদারগণের মধ্যে Goodwill-এর মূল্য-নিরূপণ সংক্রান্ত পূর্ব-চুক্তি না থাকিলে, যুক্তিসঙ্গত অনুমানের উপর ভিত্তি করিয়া Goodwill-এর মূল্য নিরূপণ করা ছাড়া গত্যন্তর থাকে না। অনুমানের উপর ভিত্তি করিয়া Goodwill-এর মূল্য নিরূপণ করিবার সময় সচরাচর যে সকল **পদ্ধতি** অনুসৃত হয়, নিম্নে সেইগুলির আলোচনা করা হইল :

(1) Difference of Purchase Consideration and Net Assets (ক্রয়-প্রতিদান ও নীট সম্পত্তির অন্তর পদ্ধতি)—চালু ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান ক্রয়-বিক্রয়ের ক্ষেত্রে বিক্রেতার নিকট হইতে ক্রেতা যে Net Assets (অর্থাৎ Assets − Outside Liabilities) পাইয়া থাকে উহা অপেক্ষা ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) অর্থাৎ প্রদত্ত মূল্য যদি বেশী হয়, তাহা হইলে উভয়ের অন্তরকে (Difference) Goodwill-এর মূল্য বলিয়া বিবেচনা করা হয়। প্রতিষ্ঠানটি যে ব্যক্তি ক্রয় করিয়া থাকে, তাহার হিসাবের বহিতে Goodwill-এর অঙ্কটি Goodwill Account-এ Debit করা হয়। বিপরীতক্রমে, Net Assets অপেক্ষা

ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) যদি কম হয়, তাহা হইলে উহাদের অন্তরকে Capital Reserve Account-এ Credit করা হয়।

সংক্ষেপে, Purchase Consideration − Net Assets = Goodwill এবং Net Assets − Purchase Consideration = Capital Reserve.

Illustration 219 : Roy purchased the firm of Sen for a consideration of Rs. 1,00,000. The value of the assets taken over by Roy was Rs. 90,000. Roy agreed also to pay off the Creditors to whom Sen owed Rs. 15,000. Find out the value of Goodwill which Roy had to pay to Sen.

[রায় 1,00,000 টাকার প্রতিদানে সেনের ফার্ম ক্রয় করিল। রায় কর্তৃক গৃহীত সম্পত্তিগুলির মূল্য ছিল 90,000 টাকা। রায় সেনের পাওনাদারগণের 15,000 টাকা পরিশোধ করিতেও রাজী হইল। সেনকে ফার্মের সুনামের মূল্য স্বরূপ রায় কত টাকা দিয়াছিল তাহা নির্ণয় কর।]

Solution : নীট সম্পত্তি = 90,000 টাকা − 15,000 টাকা = 75,000 টাকা

সুতরাং, Goodwill = 1,00,000 টাকা − 75,000 টাকা = 25,000 টাকা।

(2) Average Profit Basis Method (গড় মুনাফা-ভিত্তিক পদ্ধতি)—এই পদ্ধতি অনুসারে বিগত কয়েক বৎসরের মুনাফার গড়কে এক বা একাধিক বর্ষ-সংখ্যা দ্বারা গুণ করিলে Goodwill-এর মূল্য নিরূপণ করা যায়। কত বৎসরের মুনাফার গড় বাহির করিতে হইবে এবং ঐ গড়কে কত বর্ষ-সংখ্যা দ্বারা গুণ করিতে হইবে তাহা সংশ্লিষ্ট পক্ষের সম্মতির উপর নির্ভর করে। মোট Goodwill নির্ণয় করিবার জন্য যে বর্ষ-সংখ্যা দ্বারা গড় মুনাফাকে গুণ করা হয়, হিসাব-রক্ষকের ভাষায় উহাকে Years' Purchase* (বর্ষ-গুণক) বলা হয়।

Illustration 220 : At the time of taking a new partner, *A* and *B*, partners of the firm, *A B* & Co., agreed that the Goodwill of their firm be ascertained at 3 years' purchase of the average net profits for the last 5 years. The profits for the years 1966 to 1970 (both inclusive) were Rs. 16,000, Rs. 18,000, Rs. 14,000, Rs, 17,000 and Rs. 20,000.

Find out the total value of the Goodwill of the firm.

[একজন নূতন অংশীদার গ্রহণকালে *A B* &.Co.-এর অংশীদার *A* এবং *B* স্বীকৃত হইয়াছিল যে, তাহাদের ফার্মের সুনাম বিগত 5 বৎসরের গড় নীট লাভের 8-বর্ষগুণক হিসাবে ধার্য করা হউক। 1966 সাল হইতে 1970 সালের (উভয় বর্ষসমেত) মুনাফার অঙ্ক ছিল যথাক্রমে 16,000 টাকা, 18,000 টাকা, 14,000 টাকা, 17,000 টাকা এবং 20,000 টাকা।

ফার্মের সুনামের মোটমূল্য নিরূপণ কর।]

Solution : 5 বৎসরে মুনাফার গড়

$$= \frac{(16,000 + 18,000 + 14,000 + 17,000 + 20,000 \text{ টাকা})}{5} = 17,000 \text{ টাকা}$$

সুতরাং, Goodwill = 17,000 টাকা × 3 = 51,000 টাকা।

* "Sold at 20 years' purchase : at *20 times* the rent etc."—*The Pocket Oxford Dictionary.*

(3) Weighted Average Basis Method (ভারযুক্ত গড়-ভিত্তিক পদ্ধতি)—এই পদ্ধতি Average Profit Basis পদ্ধতির সংশোধিত রূপ মাত্র। এই পদ্ধতি অনুসারে প্রতি বৎসরের মুনাফাকে 1, 2, 3 প্রভৃতি সংখ্যা দ্বারা গুণ করিয়া যে গুণফলগুলি পাওয়া যায় সেই গুণফলগুলির গড় বাহির করা হয়। তৎপরে ঐ গড়কে ভিত্তি করিয়া Goodwill-এর মূল্য নিরূপণ করা হয়। যে সকল ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের মুনাফার অঙ্ক প্রতিবৎসর ক্রমান্বয়ে বৃদ্ধি পাইতেছে, উহাদের Goodwill-এর মূল্য নিরূপণ করিবার জন্য এই পদ্ধতিটির বিশেষ প্রয়োগ দেখা যায়।

Illustration 221 : The Profits of a concern for the last 5 years (1966—1970) are Rs. 16,000, Rs. 18,000, Rs. 14,000, Rs 17,000 and Rs. 20,000. Assigning weights 1, 2, 3, 4 and 5 serially to these Profits you are to find out **the** Goodwill of the firm on the basis of 3 years' Purchase.

[বিগত 5 বৎসরে (1966 সাল—1970 সাল) একটি প্রতিষ্ঠানের লাভ হয় যথাক্রমে 16,000 টাকা, 18,000 টাকা, 14,000 টাকা, 17,000 টাকা এবং 20,000 টাকা। ক্রমান্বয়ে 1, 2, 3, 4, এবং 5 ভারযুক্ত করিয়া 3 বৎসরের বর্ষ-গুণকের ভিত্তিতে ফার্মের সুনামের মূল্য নিরূপণ কর।]

Solution :

Year (বৎসর)	Annual Profits (বার্ষিক মুনাফা) টাকা	Weights (ভার)		Product (গুণফল) টাকা
1966	16,000	1	16,000 × 1 =	16,000
1967	18,000	2	18,000 × 2 =	36,000
1968	14,000	3	14,000 × 3 =	42,000
1969	17,000	4	17,000 × 4 =	68,000
1970	20,000	5	20,000 × 5 =	1,00,000
		15		2,62,000

সুতরাং, 5 বৎসরের মুনাফার Weighted Average (ভারযুক্ত গড়)

$$= \frac{262000}{15} = 17,466\tfrac{2}{3}$$

সুতরাং Goodwill $= 17,466\frac{2}{3} \times 3 = 52,400$ টাকা।

(4) Super-Profits Basis Method (অতি-মুনাফা-ভিত্তিক পদ্ধতি)—বাজারের চলতি সুদের হারে মূলধনের উপর সুদ এবং ব্যবসায়ের মালিক যদি নিজেই তাঁহার ব্যবসায়ের পরিচালনা করিয়া থাকেন তাহা হইলে তাঁহার শ্রমের মূল্য (অর্থাৎ বেতন)—এই দুইটির সমষ্টি লইয়া স্বাভাবিক মুনাফা (Normal Profit)* গঠিত। ন্যূনপক্ষে এই স্বাভাবিক মুনাফা অর্জন করিতে না পারিলে কোন ব্যবসায়ীই তাহার ব্যবসায়ে মূলধন বিনিয়োগ করিতে এবং ব্যবসায় পরিচালনা করিতে আগ্রহী হয় না। কিন্তু অনেক ক্ষেত্রে দেখা যায় যে, কোন

* ইহাকে Normal Return বা Reasonable Return-ও বলা হয়।

কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান স্বাভাবিক মুনাফা অপেক্ষাও অধিক মুনাফা অর্জন করিয়া থাকে। এইরূপ অর্জিত অধিক মুনাফা হইতে স্বাভাবিক মুনাফা (অর্থাৎ মূলধনের উপর সুদ+মালিকের পারিশ্রমিক) বাদ দিলে যে উদ্বৃত্ত থাকে, উহাকে **Super-Profit** বা **অতি-মুনাফা** বলা হয়।

অতি-মুনাফার অঙ্ককে কোন নির্দিষ্ট বর্ষ-সংখ্যার (অর্থাৎ বর্ষ-গুণকের) দ্বারা গুণ করিলে উহাদের গুণফলই হইবে Goodwill-এর মূল্য।

Illustration 222 : The total Capital employed by A and B in their firm is Rs. 1,00,000. The average of the actual profit earned by the firm during the last 5 years is Rs. 20,000. A and B expected a monthly remuneration of Rs. 300 and Rs. 200 respectively. Resonable return on Capital employed under similar business is 7 per cent per annum.

You are to calculate the value of the Goodwill on the basis of 3 years' purchase of the super-profit.

[A ও B তাহাদের ফার্মে মূলধন হিসাবে মোট 1,00,000 টাকা বিনিয়োগ করিয়াছিল। বিগত পাঁচ বৎসর ধরিয়া ফার্ম প্রকৃতপক্ষে যে মুনাফা অর্জন করিয়াছিল উহার গড় ছিল 20,000 টাকা। A ও B মাসিক যথাক্রমে 300 টাকা ও 200 টাকা বেতন আশা করিয়াছিল। অনুরূপ ব্যবসায়ে যে মূলধন বিনিয়োগ করা হয়, উহা হইতে ন্যায্য আগমের হার ছিল বার্ষিক 7%। অতি মুনাফার 3 বর্ষ-গুণকের ভিত্তিতে সুনামের মূল্যায়ন করিতে হইবে।]

Solution :

বিনিযুক্ত মূলধন (Capital employed)		1,00,000 টাকা
ন্যায্য আগম (Reasonable Return)		
1,00,000 টাকার 7% হারে		7,000 টাকা
+ অংশীদারের পারিশ্রমিক		
A টা. 3,600		
B টা. 2,400		6,000 টাকা
স্বাভাবিক মুনাফা (Normal Profit)		13,000 টাকা
প্রকৃত মুনাফা (Actual Profit)		20,000 টাকা
−স্বাভাবিক মুনাফা		13,000 টাকা
অতি-মুনাফা (Super Profit)		7,000 টাকা

সুতরাং, Goodwill = 7,000 টাকা × 3 = 21,000 টাকা

মন্তব্য : (1) 3 Years' Purchase বলিতে এখানে তিন গুণ বুঝাইবে।

(2) ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান প্রতি বৎসর ব্যবসায়িক লেনদেনের দ্বারা যে মুনাফা অর্জন করিয়া থাকে, উহাকে প্রকৃত মুনাফা বা Actual Profit বলা হয়।

অনেক ক্ষেত্রে গড় অতি-মুনাফাকে **Annuity (বার্ষিক সমকিস্তি)** রূপে বিবেচনা করা হয় এবং ইহার উপর চক্রবৃদ্ধি হারে সুদ হিসাব করা হয়। এরূপ অবস্থায়, উক্ত Annuity-র বর্তমান মূল্য (Present Value) হইবে Goodwill-এর মূল্য।

Illustration 223 : The Super-profit of a firm is **Rs.** 10,000. It is decided that the Goodwill of the firm be fixed at the present value of an Annuity (equal to this Super-profit) for 6 years @ 5% per annum compound interest.

You are to ascertain the Goodwill of the firm.

[Present value of an immediate annuity of Re. 1 for 6 years at 5% per annum compound interest is 5·0757 (nearly).]

[কোন ফার্মের অতি-মুনাফা হইল 10,000 টাকা। ইহাও সিদ্ধান্ত করা হইল যে, বার্ষিক 5% চক্রবৃদ্ধি সুদ হারে 6 বৎসরের একটি বার্ষিক সমকিস্তির বর্তমান-মূল্যকে (উক্ত মুনাফার সমান) সুনামের অঙ্ক বলিয়া নির্ধারণ করা হউক। ফার্মের সুনামের মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে।

বার্ষিক 6% চক্রবৃদ্ধি সুদ হারে 6 বৎসরের জন্য এক টাকার আশু বার্ষিক সমকিস্তির বর্তমান মূল্য হইল 5·0757 (প্রায়)।

Solution :

বার্ষিক সমকিস্তি 1 টা. হইলে বর্তমান মূল্য 5·0757 টা.

∴ „ „ 10,000 টা. „ „ „ 5·0757 × 10,000

= 50,757 টাকা।

সুতরাং, Goodwill = 50,757 টাকা।

মন্তব্য : বীজগণিতের $V=\frac{a}{i}\left\{1-\frac{1}{(1+i)^n}\right\}$ সূত্রটি (218 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) প্রয়োগ করিয়াও উপরোক্ত 50,757 টাকা নিরূপণ করা যাইতে পারে।

(5) Capitalisation Method (মূলধনায়ন পদ্ধতি)—এই পদ্ধতিতে স্বাভাবিক মুনাফার ভিত্তিতে সমগ্র প্রতিষ্ঠানটির মূল্য নিরূপণ করা হয়। তৎপরে ঐ মূল্য হইতে নীট সম্পত্তি (অর্থাৎ মোট সম্পত্তি – মোট বহির্দায়*) বাদ দিলে যে বিয়োগফল পাওয়া যায়, উহাই Goodwill-এর মূল্য।

Illustration 224 : Prabir and Kabir had together invested a Capital of Rs. 1,00,000 in their firm, Prabir Kabir & Co. In the year 1970 the firm earned a net profit of Rs. 10,000. The reasonable return from such type of business is 8% per annum. You are required to ascertain the Goodwill of Prabir Kabir & Co.

[প্রবীর কবীর অ্যাণ্ড কোং নামে নিজেদের ফার্মে প্রবীর ও কবীর মিলিতভাবে 1,00,000 টাকা বিনিয়োগ করিল। 1970 সালে ফার্ম 10,000 টাকা নীট মুনাফা অর্জন করিল। এইজাতীয় ব্যবসায় হইতে ন্যায্য আয়ের হার হইল বার্ষিক 8%। প্রবীর কবীর অ্যাণ্ড কোং-এর সুনাম নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution :

8 টাকা স্বাভাবিক মুনাফা হইলে মূলধন 100 টাকা হওয়া উচিত।

∴ 10,000 টাকা „ „ „ „ $\frac{100 \times 10000}{8}$ „

= 1,25,000 টাকা

সুতরাং, Goodwill = 1,25,000 টাকা – 1,00,000 টাকা = 25,000 টাকা।

*800 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

উপরোক্ত পদ্ধতিগুলি অনুসারে কোন অংশীদারী ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের Goodwill-এর মূল্য নিরূপণ করা সম্ভব হইলেও অনেক সময় অংশীদারগণের মধ্যে Goodwill-এর মূল্য বণ্টন বিষয়ে জটিলতার সৃষ্টি হইতে পারে।

নূতন অংশীদার গ্রহণ করিবার বা অংশীদারের অবসরগ্রহণের ক্ষেত্রে Goodwill-এর মূল্য নির্ধারণ করিবার সময় প্রতিষ্ঠানের সুনামের **সামগ্রিক মূল্য** স্থির করিয়া উহা হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে ; অথবা নূতন অংশীদার গ্রহণের সময় পুরাতন অংশীদারগণ তাহাদের নিজ নিজ মুনাফার যে অংশ নূতন অংশীদারকে ছাড়িয়া দেয়, অথবা কোন অংশীদারের অবসর গ্রহণের সময় ব্যবসায়রত অবশিষ্ট অংশীদারগণ বিদায়ী অংশীদারের যে অংশ নিজেদের মধ্যে বণ্টন করিয়া লয়, উহার ভিত্তিতে Goodwill-এর **আংশিক মূল্য** স্থির করিয়া উহা হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা যায়।

Sacrifice Ratio (ত্যাগানুপাতিক হার)—চুক্তি অনুসারে একজন অংশীদার অন্য অংশীদারকে স্বীয় মুনাফার যে অংশ ছাড়িয়া দেয় উহাকে উক্ত অংশীদারের Profit-sacrifice (মুনাফা-ত্যাগ) বলা হয়।

সাধারণতঃ নূতন অংশীদার গ্রহণ করিবার সময় যদি Goodwill-এর **আংশিক মূল্যায়ন** করা হয়, তখনই উক্ত মুনাফা-ত্যাগের (Profit-sacrifice) প্রশ্ন উঠিবে এবং এরূপ ক্ষেত্রে উক্ত আংশিক Goodwill-কে Sacrifice Ratio (ত্যাগানুপাতিক হার) অনুসারে পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দেওয়া যাইতে পারে।

নূতন অংশীদার-গ্রহণ না করিয়াও যদি পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফার হারের পরিবর্তন ঘটে, সেক্ষেত্রেও Sacrifice Ratio-র ভিত্তিতে আংশিক Goodwill-কে বণ্টন করিতে হইতে পারে (Illustration 228 দ্রষ্টব্য)। বলা বাহুল্য, যেখানে অংশীদারগণের মধ্যে পূর্বের কোন চুক্তি থাকে না, সেক্ষেত্রেই সুনামকে ত্যাগানুপাতিক হারে বণ্টনের প্রশ্ন উঠে। নিম্নের উদাহরণগুলির সাহায্যে Sacrifice Ratio এবং Profit-Sacrifice-এর অর্থ বুঝানো হইল :

Illustration 225 : *A* and *B* are two partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 1. They take *C* as a new partner who brings in Cash Rs. 40,000 as his Capital and Rs. 24,000 as Goodwill for his one-fourth share. The profit-sharing ratio between *A*, *B*, and *C* is 9 : 3 : 4.

Show how the Goodwill obtained from *C* will be shared by *A* and *B*.

[3 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে *A* ও *B* অংশীদার হইল। তাহারা *C* নামে একজন নূতন অংশীদার গ্রহণ করিল। *C* নিজের মূলধন হিসাবে 40,000 টাকা আনিল এবং এক-চতুর্থাংশ শেয়ারের জন্য সুনামের মূল্য বাবদ 24,000 টাকা দিল। *A*, *B* ও *C*-এর মধ্যে মুনাফা বণ্টনের অনুপাত হইল 9 : 3 : 4। *C*-এর নিকট হইতে প্রাপ্ত সুনামের মূল্য *A* ও *B* কিভাবে ভাগ করিয়া লইবে তাহা দেখাও।]

Solution :

A পূর্বে পাইত মুনাফার $\frac{3}{4}$, কিন্তু *C* যোগদান করার পরে পাইবে $\frac{9}{16}$;

সুতরাং, *A*-এর ত্যাগ $= \frac{3}{4} - \frac{9}{16} = \frac{3}{16}$

অনুরূপভাবে *B*-এর ত্যাগ $= \frac{1}{4} - \frac{3}{16} = \frac{1}{16}$

সুতরাং, *A* এবং *B*-এর ত্যাগানুপাত $= \frac{3}{16} : \frac{1}{16}$ অর্থাৎ 3 : 1

সুতরাং C-এর নিকট হইতে Goodwill-এর মূল্য বাবদ যে 24,000 টাকা পাওয়া গিয়াছে, উহা A এবং B-এর মধ্যে নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করা হইবে :

$A = 24{,}000$ টাকার $\frac{3}{4} = 18{,}000$ টাকা

$B = 24{,}000$ টাকার $\frac{1}{4} = 6{,}000$ টাকা

মন্তব্য : পূর্বপৃষ্ঠার Illustration-টিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, A এবং B-এর মধ্যে মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন অনুপাত (3 : 1) এবং নূতন অনুপাত (9 : 3 অর্থাৎ 3 : 1) অপরিবর্তিত রহিয়াছে ; সুতরাং এরূপ ক্ষেত্রে মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন অনুপাতে Goodwill পুরাতন?-অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিতে হইবে—এরূপ উক্তি করা হইলেও কোন ভুল হইবে না। কারণ, সেই অবস্থায়, মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন ও নূতন অনুপাত এবং ত্যাগানুপাত একই থাকে। কিন্তু মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন ও নূতন অনুপাত এক-ই না হইলে ত্যাগানুপাতের পরিবর্তন ঘটিবে ; সেই অবস্থায়, ত্যাগানুপাতের ভিত্তিতে পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে Goodwill বণ্টন করিয়া দিতে হয়।

সংক্ষিপ্ত বিকল্প পদ্ধতি :

	A		B		C		মোট
পুরাতন হার	3	:	1		—	=	4 ……(ক)
নূতন হার	9	:	3	:	4	=	16 ……(খ)

(ক)-কে 16 দ্বারা এবং (খ)-কে 4 দ্বারা গুণ করিয়া :

	A		B		C		মোট
পুরাতন হার	48	:	16		—		64 ……(ক)
নূতন হার	36	:	'12	:	16	=	64 ……(খ)
∴ ত্যাগানুপাতিক হার	12	:	4				(বিয়োগ করিয়া)
	অর্থাৎ		3 : 1				

Illustration 226 : A and B share profits in the ratio of 5 : 3. They take C as a new partner who contributes Cash Rs. 40,000 as Capital and Rs. 24,000 as Goodwill for his one-fifth share. The new profit-sharing ratio among A, B and C is 7 : 5 : 3. Find how the Goodwill received from C will be distributed among A and B.

[A ও B 5 : 3 অনুপাতে মুনাফা ভাগ করিয়া লয়। তাহারা C-কে নূতন অংশীদাররূপে গ্রহণ করিল। মূলধন হিসাবে C 40,000 টাকা এবং তাহার এক-পঞ্চমাংশ শেয়ারের জন্য সুনামের মূল্য 24,000 টাকা প্রদান করিল। A, B ও C এর মধ্যে মুনাফা-বণ্টনের নূতন অনুপাত হইল 7 : 5 : 3। সুনাম বাবদ C হইতে প্রাপ্ত অর্থ A ও B-এর মধ্যে কিভাবে ভাগ করা হইবে তাহা দেখাও।]

Solution :

A পূর্বে পাইত মুনাফার $\frac{5}{8}$; কিন্তু C যোগদান করার পর পাইবে $\frac{7}{15}$;

সুতরাং, A-এর ত্যাগ $= \frac{5}{8} - \frac{7}{15} = \frac{19}{120}$;

অনুরূপভাবে, B-এর ত্যাগ $= \frac{3}{8} - \frac{5}{15} = \frac{5}{120}$

সুতরাং, A এবং B-এর ত্যাগানুপাত $= \frac{19}{120} : \frac{5}{120}$ অর্থাৎ 19 : 5

সুতরাং, C-এর নিকট হইতে Goodwill-এর মূল্য বাবদ যে 24,000 টাকা পাওয়া গিয়াছে, উহা A এবং B-এর মধ্যে নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করা হইবে :

$A = 24{,}000$ টাকার $\frac{19}{24} = 19{,}000$ টাকা এবং $B = 24{,}000$ টাকার $\frac{5}{24} = 5{,}000$ টাকা।

Illustration 237 : A and B are two partners sharing profits in the ratio of 3 : 2. They admit C as a partner on the understanding that new profit-sharing ratio between A, B and C will be [illegible]. Find the sacrifice made by A and B in favour of C who paid Rs. 24,000 on account of Goodwill for one-fifth share and Rs. 10,000 as Capital.

[illegible]

Solution :

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Illustration 238 : Ajoy and Bijoy are two partners sharing profits and losses : Ajoy [illegible] : Bijoy [illegible]. The Capitals were : Ajoy Rs. [illegible] and Bijoy Rs. [illegible]. With effect from January 1, [illegible], the partners agreed to change their profit and loss-sharing ratio to Ajoy [illegible] and Bijoy [illegible]. The Goodwill of the firm was valued at Rs. [illegible].

Ascertain the amount which should be adjusted through the Capital Accounts of the partners on account of Goodwill.

[illegible]

Solution : Ajoy [illegible]

Bijoy [illegible]

[illegible]

Gaining Ratio ([illegible]) — [illegible]

এই অধ্যায়ে I হইতে VI-নম্বর পর্যন্ত বিষয়গুলি ক্রমিকভাবে আলোচনা করা হইল। VII-নম্বর অর্থাৎ Dissolution of Partnership-এর বিষয়টি পরবর্তী অধ্যায়ে বিশদভাবে আলোচনা করা হইয়াছে।

I. Admission of a Partner
(নূতন অংশীদার গ্রহণ)

কোন পুরাতন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে নূতন অংশীদার গ্রহণ করা হইলে হিসাবরক্ষণ বিষয়ে হিসাবরক্ষককে দুইটি গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ের সম্মুখীন হইতে হয়। প্রথমটি হইল পুরাতন প্রতিষ্ঠানের Goodwill-এ পুরাতন অংশীদারগণের প্রাপ্য অংশ নিরূপণ ও তৎসংক্রান্ত হিসাব লিপিবদ্ধকরণ এবং দ্বিতীয়টি হইল পুরাতন প্রতিষ্ঠানের বিভিন্ন Assets এবং Liabilities-এর পুনর্মূল্যায়ন ও তৎসংক্রান্ত লাভ-লোকসান পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন-সংক্রান্ত হিসাব লিপিবদ্ধকরণ।

Ascertaining Share of the Old Partners in the Goodwill of the Old Firm and Accounting thereof (পুরাতন প্রতিষ্ঠানের সুনামে পুরাতন অংশীদারগণের প্রাপ্য অংশ নিরূপণ ও তৎসংক্রান্ত হিসাব)—পুরাতন ও নূতন অংশীদারগণের পারস্পরিক সম্মতিক্রমে পুরাতন প্রতিষ্ঠানের সুনামের মূল্য নিরূপণ করা হয়। সুনামের মূল্য নির্ণয় করিবার সময় প্রতিষ্ঠানের সমগ্র সুনামের অথবা স্ব স্ব মুনাফার যে অংশ পুরাতন অংশীদারগণ নূতন অংশীদারকে প্রদান করিতে সম্মত হইয়া থাকে, উহার ভিত্তিতে আংশিক সুনামের মূল্য স্থির করা যাইতে পারে।

প্রতিষ্ঠানের সমগ্র সুনামের মূল্য নিরূপণ করা হইলে, উহা লাভ-লোকসান-বণ্টনের পুরাতন হারে পুরাতন অংশীদারগণের প্রাপ্য হইবে এবং উহা পুরাতন অংশীদারগণের স্ব স্ব Capital Account-এ Credit করিতে হইবে।

কিন্তু নূতন অংশীদারকে পুরাতন অংশীদারগণ তাহাদের নিজেদের মুনাফার যে অংশ ছাড়িয়া দেয়, যদি উহার ভিত্তিতে পুরাতন প্রতিষ্ঠানের সুনামের আংশিক মূল্যায়ন করা হয়, তাহা হইলে নূতন অংশীদারের নিকট হইতে প্রাপ্ত সুনামের মূল্য পুরাতন অংশীদারগণ ত্যাগানুপাতিক হারে (Sacrifice Ratio) নিজেদের মধ্যে বণ্টন করিয়া লইতে পারে। অবশ্য অংশীদারগণের মধ্যে অন্যরূপ চুক্তি থাকিলে সেইভাবেই ইহা বণ্টন করিতে হইবে। এই বিষয়ে 744 পৃষ্ঠায় বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।

পুরাতন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে কোন নূতন অংশীদার গ্রহণ করিবার সময় **হিসাবের বইতে** Goodwill-এর মূল্য লিপিবদ্ধ করিবার জন্য নিম্নলিখিত কোন একটি পদ্ধতি প্রয়োগ করিবার প্রয়োজন হইতে পারে :

(1) Premium Method (সেলামী পদ্ধতি);

(2) Revaluation Method (পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি); এবং

(3) Memorandum Revaluation Method (বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি)।

(1) **Premium Method (সেলামী পদ্ধতি)**—এই পদ্ধতিতে নূতন অংশীদার পুরাতন অংশীদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত ভবিষ্যৎ মুনাফার অংশের জন্য Goodwill হিসাবে **নগদ টাকা** প্রদান করিয়া থাকে। উক্ত নগদ টাকা নিম্নলিখিত যে কোন ভাবে ব্যবহৃত হইতে পারে :

(ক) নূতন অংশীদারের নিকট হইতে Goodwill বাবদ প্রাপ্ত নগদ টাকা পুরাতন অংশীদারগণ তাহাদের প্রতিষ্ঠান হইতে তুলিয়া না লইয়া উহা তাহাদের মূলধনের হিসাবে জমা রাখিতে পারে। এমতাবস্থায় নিম্নলিখিত Journal entry-র প্রয়োজন হইবে :

(i)	Cash/Bank Account Dr.		নূতন অংশীদারের নিকট হইতে Goodwill বাবদ প্রাপ্ত নগদ টাকার জন্য।
	To Goodwill Account		
(ii)	Goodwill Account Dr.		পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে ত্যাগানুপাতিক হারে* Goodwill-কে বণ্টন করিবার জন্য।
	To Old Pratners' Capital Accounts		

Illustration 230 : P and Q share Profits in the ratio of P, $\frac{5}{8}$ and Q, $\frac{3}{8}$. R is admitted as a partner. R is is to bring in Rs. 20,000 as Capital and Rs. 16,000 as Goodwill. The new proft and lcss-sharing ratio between P, Q & R is $\frac{7}{16}$, $\frac{5}{16}$ and $\frac{4}{16}$. Show the Journal entries and the Ledger accounts in the books of the firm assuming that the Cash paid by R as Goodwill is not withdrawn by the old partners.

[$\frac{5}{8}$ ও $\frac{3}{8}$ অনুপাতে P ও Q মুনাফা ভাগ করিয়া লয়। R-কে নূতন অংশীদাররূপে গ্রহণ করা হইল। মূলধনরূপে R-কে 20,000 টাকা এবং সুনামের মূল্য বাবদ 16,000 টাকা আনিতে হইবে। P, Q ও R-এর মধ্যে লাভ-লোকসান বণ্টনের নূতন অনুপাত হইল $\frac{7}{16}$, $\frac{5}{16}$ ও $\frac{4}{16}$। সুনামের মূল্য বাবদ R যে টাকা প্রদান করিল উহা পুরাতন অংশীদারগণ তুলিয়া নেয় নাই ধরিয়া লইয়া ফার্মের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

P পূর্বে মুনাফার $\frac{5}{8}$ অংশ পাইত ; কিন্তু R-এর আগমনের পর P মুনাফার $\frac{7}{16}$ অংশ পাইবে। সুতরাং R-এর অনুকূলে P-এর ত্যাগ (sacrifice) $= \frac{5}{8} - \frac{7}{16} = \frac{3}{16}$.

অনুরূপভাবে, R-এর অনুকূলে, Q-এর ত্যাগ $= \frac{3}{8} - \frac{5}{16} = \frac{1}{16}$.

সুতরাং P এবং Q-এর ত্যাগানুপাতিক হার

$= \frac{3}{16} : \frac{1}{16}$ অর্থাৎ 3 : 1

সুতরাং P পাইবে Goodwill-এর $\frac{3}{4}$ অর্থাৎ 12,000 টাকা

Q " " " $\frac{1}{4}$ অর্থাৎ 4,000 টাকা।

*744 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Bank Account Dr. To R's Capital Account To Goodwill Account Being the amount brought in by R as Capital and Goodwill.		36,000	20,000 16,000
Goodwill Account Dr. To P's Capital Account To Q's Capital Account Being the amount of Goodwill credited to P and Q in the ratio of 3 : 1 (*i. e.* sacrifice ratio).		16,000	12,000 4,000

Ledger

Dr. BANK ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To R's Capital A/c		20,000		By Balance c/d		36,000
	,, Goodwill A/c		16.000				
			36,000				36,000
	To Balance b/d		36,000				

Dr. P'S CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
					By Balance b/d		......
					,, Goodwill A/c		12,000

Dr. Q'S CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
					By Balance b/d		......
					,, Goodwill A/c		4,000

Dr. R'S CAPITAL ACCOUNT *Cr*

			Rs.				Rs.
	To Balance c/d		20,000		By Bank A/c		20.000
					By Balance b/d		20,000

Dr. GOODWILL ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To P's Capital A/c	12,000	By Bank A/c	16 000
,, Q's Capital A/c	4,000		
	16,000		16,000

First Alternative Method (**প্রথম বিকল্প পদ্ধতি**)—প্রতিষ্ঠানের সম্পূর্ণ Goodwill-এর উপর ভিত্তি করিয়া এই পদ্ধতিটি রচিত। এই পদ্ধতি অনুসারে সর্বপ্রথমে প্রতিষ্ঠানের সম্পূর্ণ Goodwill-এর মূল্য Goodwill-এর Account-এ Debit করা হয় এবং পুরাতন মুনাফা-বণ্টনের হারে উহা পুরাতন অংশীদারগণের Capital Account-এ Credit করা হয়। তারপরে নূতন অংশীদার মূলধন এবং Goodwill বাবদ যে মোট নগদ টাকা দেয়, তাহা Cash/Bank Account-এ Debit করা হয় এবং নূতন অংশীদারের Capital Account-এ Credit করা হয়। সর্বশেষে, Goodwill Account-এ যে Debit Balance থাকে, উহা নূতন মুনাফা বণ্টনের হারে পুরাতন ও নূতন অংশীদারগণের (অর্থাৎ সকলের) Capital Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। নিম্নে Illustration 230-এর সমাধান এই বিকল্প পদ্ধতিতে দেখানো হইল :

JOURNAL

			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Goodwill Account	Dr.		64,000	
To P's Capital Account				40,000
To Q's Capital Account				24,000
Being the total value of Goodwill $(16,000 \times \frac{16}{4})$ Credited to P and Q in the old ratio.				
Bank Account	Dr.		36,000	
To R's Capital Account				36,000
Being the amount brought in by R both as Capital and Goodwill.				
P,s Capital Account	Dr.		28,000	
Q's Capital Account	Dr.		20,000	
R's Capital Account	Dr.		16,000	
To Goodwill Account				64,000
Being the writing off of the Goodwill to all Partners in the new profit-sharing ratio.				

Ledger

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To R's Capital A/c	36,000	By Balance c/d	36,000
To Balance b/d	36,000		

Dr. P's CAPITAL ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
	To Goodwill A/c		28,000		By Balance b/d ,, Goodwill A/c		 40,000

Dr. Q's CAPITAL ACCOUNT Cr.

			Rs				Rs.
	To Goodwill A/c		20,000		By Balance b/d ,, Goodwill A/c		 24,000

Dr. R's CAPITAL ACCONUT Cr.

			Rs.				Rs.
	To Goodwill A/c ,, Balance c/d		16,000 20,000		By Bank A/c		36,000
			36,000				36,000
					By Balance b/d		20,000

Dr. GOODWILL ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
	To P's Capital A/c ,, Q's Capital A/c		40,000 24,000		By P's Capital A/c ,, Q's Capital A/c ,, R's Capital A/c		28,000 20,000 16,000
			64,000				64,000

Second Alternative Method (দ্বিতীয় বিকল্প পদ্ধতি)—এই পদ্ধতিটি *Purchase and Sale Method* নামেও অভিহিত হয়। এই পদ্ধতি অনুসারে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবের বইতে কোন Goodwill Account খোলা হয় না। নূতন অংশীদার Capital এবং Goodwill বাবদ যে মোট নগদ টাকা দেয়, উহা Cash/Bank Account-এ Debit করা হয় এবং নূতন অংশীদারের Capital Account-এ Credit করা হয়। তৎপরে Goodwill-এর মূল্য বাবদ নূতন অংশীদার কর্তৃক প্রদত্ত টাকার অঙ্ক তাহার Capital Account-এ Debit করা হয় এবং ত্যাগানুপাতিক হারে (Sacrifice Ratio) পুরাতন অংশীদারগণের Capital Account-এ Credit করা হয়। পরপৃষ্ঠায় Illustration 230-এর সমাধানটি উক্ত বিকল্প পদ্ধতিতে দেখানো হইল :

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Bank Account Dr. To R's Capital Account Being the amount brought in by R as Capital and Goodwill.		36,000	36,000
R's Capital Account Dr. To P's Capital Account To Q's Capital Account Being the adjustment in respect of purchase and sale of Goodwill on R's admission.		16,000	12,000 4,000

Ledger

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To R's Capital A/c		36,000	By Balance c/d		36,000
To Balance b/d		36,000			

Dr. P'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
			By Balance b/d ,, R's Capital A/c		 12,000

Dr. Q'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
			By Balance b/d ,, R's Capital A/c		 4,000

Dr. R'S CAPITAL ACCOUNT Cr

		Rs.			Rs.
To P's Capital A/c ,, Q's Capital A/c ,, Balance c/d		12,000 4,000 20,000	By Bank A/c		36,000
		36,000			36,000
			By Balance b/d		20,000

(খ) নূতন অংশীদারের নিকট হইতে Goodwill বাবদ প্রাপ্ত নগদ অর্থ পুরাতন অংশীদারগণ প্রতিষ্ঠান হইতে তুলিয়া লইতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত Journal entry-গুলির প্রয়োজন হইবে :

(i) Cash/Bank Account Dr. } নূতন অংশীদার হইতে প্রাপ্ত
To Goodwill Account } Goodwill-এর মূল্যের জন্য।

(*ii*) Goodwill Account Dr. To Old Partners' Capital Accounts	}	পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে ত্যাগানুপাতিক হারে Goodwill-কে বণ্টন করিবার জন্য।
(*iii*) Old Partners' Capital Accounts Dr. To Cash/Bank Account	}	পুরাতন অংশীদারগণ Goodwill-এর মূল্য বাবদ যে টাকা তুলিয়া লয় উহার জন্য।

(গ) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবের বইতে কোনরূপ লেনদেন লিপিবদ্ধ না করিয়া অর্থাৎ অপ্রকাশ্যভাবে নূতন অংশীদার পুরাতন অংশীদারগণকে Goodwill-এর মূল্য বাবদ নগদ অর্থ প্রদান করিতে পারে ; এরূপ ক্ষেত্রে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবের বইতে Goodwill-সংক্রান্ত কোন লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হইবে না।

(2) **Revaluation Method (পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি)**—যে সকল ক্ষেত্রে Goodwill-এর মূল্য বাবদ কোন **নগদ টাকা** নূতন অংশীদার পুরাতন অংশীদারগণকে **প্রদান করিতে সক্ষম হয় না,** সেই সকল ক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটি প্রয়োগ করিতে হয়। এই পদ্ধতিতে Goodwill Account-টি হিসাবের বইতে **অবশ্যই খুলিতে** হইবে। তারপরে Goodwill-এর পূর্ণ মূল্য Goodwill. Account-কে Debit করিতে হইবে এবং পুরাতন মুনাফা-বণ্টনের হারে পুরাতন অংশীদারগণের Capital Account-কে Credit করিতে হইবে। এরূপক্ষেত্রে বৎসরের শেষে Goodwill Account-কে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হইয়া থাকে।

Illustration 231 : *P* and *Q* are partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. They admit *R* as a partner who brings in cash Rs. 20,000 as Capital but is unable to pay anything towards the value of Goodwill. The Goodwill of the firm is valued at Rs. 18,000. The new Profit-sharing ratio is 5 : 2 : 2. You are required to show the Journal entries and the Ledger accounts in the books of the firm.

[3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে *P* ও *Q* অংশীদার হইল। তাহারা *R*-কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিল। মূলধন হিসাবে *R* 20,000 টাকা আনিল ; কিন্তু সে সুনামের মূল্য বাবদ কিছুই দিতে সক্ষম হইল না। ফার্মের সুনামের মূল্য ধরা হইল 18,000 টাকা। মুনাফা-বণ্টনের নূতন অনুপাত হইল 5 : 2 : 2। ফার্মের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

Solution : JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
	Bank Account Dr. To R's Capital Account Being the amount brought in by R as Capital.		20,000	20,000
	Goodwill Account Dr. To P's Capital Account To Q's Capital Account Being the value of Goodwill Credited to P and Q in the ratio of 3 : 2.		18,000	10,800 7,200

Ledger

Dr. **BANK ACCOUNT** *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To R's Capital A/c		20,000		By Balance c/d		20,000
	To Balance b/d		20,000				

Dr. **P's CAPITAL ACCOUNT** *Cr.*

			Rs.				Rs.
					By Balance b/d		......
					,, Goodwill A/c		10,800

Dr. **Q's CAPITAL ACCOUNT** *Cr.*

			Rs.				Rs.
					By Balance b/d		......
					,, Goodwill A/c		7,200

Dr. **R's CAPITAL ACCOUNT** *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To Balance c/d		20,000		By Bank A/c		20,000
					By Balance b/d		20,000

Dr. **GOODWILL ACCOUNT** *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To P's Capital A/c		10,800		By Balance c/d		18,000
	,, Q's Capital A/c		7,200				
			18,000				18,000
	To Balance b/d		18,000				

(3) **Memorandum Revaluation Method** (বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি)—যে সকল ক্ষেত্রে Goodwill-এর মূল্য বাবদ নূতন অংশীদার কোন **নগদ টাকা দিতে পারে না**, সেই সকল ক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটি প্রয়োগ করা হয়। এই পদ্ধতিতে প্রথমতঃ সম্পূর্ণ Goodwill-এর মূল্য Goodwill Account-এ Debit করা হয় এবং পুরাতন মুনাফা-বণ্টনের হারে উহা পুরাতন অংশীদারগণের Capital Account-এ Credit করা হয়। কিন্তু পরমুহূর্তেই নূতন মুনাফা-বণ্টনের হারে Goodwill-এর উক্ত সম্পূর্ণ মূল্য পুরাতন ও নূতন অংশীদারগণের Capital

Account-এ Debit করা হয় এবং Goodwill Account-কে Credit করা হয়। এইভাবে এই পদ্ধতিটির দ্বারা হিসাবের বইতে Goodwill Account-এর আবির্ভাব ও তিরোভাব যুগপৎ সংঘটিত হইয়া থাকে ; অর্থাৎ Goodwill-সংক্রান্ত প্রথম entry-গুলি Goodwill Account-এ Debit করার পরে উক্ত Account-এ Debit Balance-এর সৃষ্টি হয় ; কিন্তু উক্ত Account-এ পরবর্তী Credit entry-গুলি লিপিবদ্ধ করার পরে Goodwill Account-এ কোন Balance থাকে না।

Illustration 232 : *P* and *Q* were partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. They agree to admit *R* as a partner, the new profit and loss-sharing ratio being 4 : 1 : 1. *R* is unable to bring in any cash towards the value of Goodwill, but for the purpose of the change, Goodwill of the firm is valued at Rs. 12,000.

You are to show the Journal entries in connection with the adjustment of the value of Goodwill of the firm taking into consideration the fact that no figure of Goodwill will appear in the books of account of the firm.

Show also the related Ledger accounts.

[3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে *P* ও *Q* অংশীদার হইল। তাহারা *R*-কে নূতন অংশীদার-রূপে গ্রহণ করিতে স্বীকৃত হইল। তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের নূতন অনুপাত হইবে 4 : 1 : 1; সুনামের মূল্য বাবদ *R*-কোন নগদ টাকা আনিতে সক্ষম হইল না; কিন্তু নূতন ব্যবস্থার জন্য ফার্মের সুনামের মূল্য ধরা হইল 12,000 টাকা। ফার্মের সুনামের মূল্যের মিলকরণ-সংক্রান্ত দাখিলাগুলি জাবেদাতে দেখাইতে হইবে; ধরিয়া লও যে, ফার্মের বইতে সুনামের কোন মূল্য দেখাইতে হইবে না।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	*Rs.*
	Goodwill Account Dr. To P's Capital Account To Q's Capital Account Being the Goodwill on the date of R's admission Credited to P and Q in the ratio of 3 : 2.		12,000	 7,200 4,800
	P's Capital Account Dr. Q's Capital Account Dr. R's Capital Account Dr. To Goodwill Account Being the elimination of Goodwill from the books on the date of R's admission & Debited to P, Q and R in the ratio of 4 : 1 : 1.		8,000 2,000 2,000	 12,000

Ledger

P's CAPITAL ACCOUNT

Dr.					Cr.
		Rs.			*Rs.*
	To Goodwill A/c	8,000		By Balance b/d ,, Goodwill A/c	 7,200

Dr. Q's CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Goodwill A/c		2,000	By Balance b/d ,, Goodwill A/c		 4,800

Dr. R's CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Goodwill A/c		2,000	By Bank A/c		......

Dr. GOODWILL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To P's Capital A/c ,, Q's Capital A/c		7,200 4,800	By P's Capital A/c ,, Q's Capital A/c ,, R's Capital A/c		8,000 2,000 2,000
		12,000			12,000

Illustration 233 : *A* and *B* are partners sharing profits and losses equally. Their Balance Sheet as at 1st January, 1971 is as follows :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital :				
A	Rs. 5,000		Sundry Assets	8,000
B	Rs 4,000	9,000	Bank	3,000
Loan		2,000		
		11,000		11,000

On January 1, 1971 *C* is admitted as a partner who brings in Rs. 5,000 as his Capital but cannot pay anything towards the value of the Goodwill of the firm, which is fully valued, at Rs. 6,000. The new profit-sharing ratio is 3 : 2 : 2. You are to show the Journal entries and the Balance Sheet in *ABC* & Co.'s books after *C*'s admission.

[*A* ও *B* লাভ লোকসান সমানভাবে ভাগ করিয়া লয়। 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে *C*-কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করা হইল। মূলধন হিসাবে *C* 5,000 টাকা আনিল ; কিন্তু প্রতিষ্ঠানের সুনামের মূল্য বাবদ *C* কিছুই দিতে সক্ষম হইল না। সুনামের মূল্য হইল 6,000 টাকা। মুনাফা-বন্টনের নূতন অনুপাত হইল 3 : 2 : 2। *C*-কে গ্রহণ করার পরে *ABC* & Co.-এর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও উদ্বর্ত পত্র দেখাইতে হইবে।]

Solution : JOURNAL

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Jan. 1	Bank Account To C's Capital Account Being the amount brought in by C as his Capital.	Dr.	5,000	5,000
1	Goodwill Account To A's Capital Account To B's Capital Account Being the Goodwill raised in the firm's books and Credited to A and B in the ratio of 1 : 1.	Dr.	6,000	3,000 3,000

ABC & Co.'s BALANCE SHEET
AS AT 1ST JANUARY, 1971 *(On C's Admission)*

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Capitals :	Rs.		Goodwill	6,000
A	8,000		Sundry Assets	8 000
B	7,000		Bank	8,000
C	5,000	20,000		
Loan		2,000		
		22,000		22,000

মন্তব্য : (1) উপরের অঙ্কটিতে দেখা যায় যে, প্রতিষ্ঠানের Ledger-এ পূর্বে কোন Goodwill Account ছিল না ; কিন্তু *C*-এর আগমনের পরে Ledger-এ নূতন Goodwill Account খোলা হইয়াছে।

(2) প্রশ্নে Goodwill Account অবলোপন করিতে বলা হয় নাই ; এইজন্য ইহা হিসাবের বইতে রাখিয়া দেওয়া হইয়াছে।

Illustration 234 : *A* and *B* are partners sharing profits and losses equally. Their Balance Sheet as at January 1, 1971 is as follows :

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Capital Accounts :			
A	10,000	Goodwill	4,000
B	8,000	Sundry Assets	16,000
Sundry Creditors	4,000	Bank	2,000
	22,000		22,000

On January 1, 1971 *C* is admitted as a partner to the benefit of the firm. *C* contributes Rs. 10,000 as his Capital, but cannot bring in any amount for Goodwill which is valued at Rs. 7,000. The new profit-sharing ratio is 3 : 2 : 2. Show the Journal entries and the Balance Sheet in *ABC* & Co.'s books after *C*'s admission.

[*A* ও *B* অংশীদার; তাহারা লাভ-লোকসান সমানভাবে বণ্টন করিয়া লয়। 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ফার্মের মঙ্গলের জন্য 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখ হইতে *C*-কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করা হইল। মূলধন হিসাবে *C* 10,000 টাকা প্রদান করিল; কিন্তু সুনামের মূল্য বাবদ সে কিছুই দিতে সক্ষম হইল না। সুনামের মূল্যায়ন করা হইল 7,000 টাকা; মুনাফা-বণ্টনের নূতন অনুপাত হইল 3 : 2 : 2; *C*-কে গ্রহণ করার পরে *A B C* & Co.-এর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1971				Rs.	Rs.
Jan. 1	Bank Account To C's Capital Account Being the amount brought in by C as his Capital.	Dr.		10,000	10,000
1	Goodwill Account To A's Capital Account To B's Capital Account Being the additional Goodwill raised on C's admission (Rs. 7,000 – Rs. 4,000) and Credited to A and B in the ratio of 1 : 1.	Dr.		3,000	1,500 1,500

ABC & Co.'s BALANCE SHEET

AS AT 1ST JANUARY, (*On C's Admission*)

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Capitals :	Rs.		Goodwill	7,000
A	11,500		Sundry Assets	16,000
B	9,500		Bank	12,000
C	10,000	31,000		
Sundry Creditors		4,000		
		35,000		35,000

মন্তব্য : উপরের অঙ্কটিতে দেখা যায় যে, *C*-এর আগমনের পূর্বে প্রতিষ্ঠানের Ledger-এ Goodwill Account ছিল। কিন্তু সেই সময় Goodwill-এর যে মূল্য দেখানো হইয়াছিল, *C*-এর যোগদানের পরে তদপেক্ষা উহার মূল্য বৃদ্ধি পাইয়াছে এবং Goodwill-এর পূর্ব মূল্য ও বর্তমান মূল্যের অন্তর, অর্থাৎ 7,000 টাকা – 4,000 টাকা = 3,000 টাকা, Goodwill-এর জন্য Journal-এর মাধ্যমে entry করা হইয়াছে।

Where Goodwill is to be inferred (যে সকল ক্ষেত্রে সুনাম অনুমান করিতে হয়)—কখনও কখনও হিসাবের বইতে Goodwill-এর মূল্য লিপিবদ্ধ থাকে না। এরূপক্ষেত্রে অংশীদারগণের মূলধনের অঙ্ক দেখিয়া Goodwill-এর অস্তিত্ব অনুমান করিয়া লইতে হয়। যথা, কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে *A*-এর মূলধন 10,000 টাকা এবং *B*-এর মূলধন 10,000 টাকা এবং তাহারা সমান অংশে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। কিন্তু কয়েক বৎসর

পরে 16,000 টাকা মূলধন লইয়া সমান অংশীদাররূপে C তাহাদের সহিত যোগদান করিল ; অর্থাৎ C যোগদান করার পরে A, B এবং C প্রত্যেকে লাভ-লোকসানের এক-তৃতীয়াংশের অধিকারী হইল।

কিন্তু এক্ষেত্রে C এক-তৃতীয়াংশ অংশের জন্য 16,000 টাকা মূলধন দিয়া থাকিলে অনুরূপ অংশের জন্য A এবং B প্রত্যেকের 16,000 টাকা করিয়া উভয়ের মোট 32,000 টাকা মূলধন থাকা উচিত। অথচ হিসাবের বইতে দেখা যায় যে, তাহাদের মোট মূলধন মাত্র 20,000 টাকা। সুতরাং উক্ত অংশীদারী প্রতিষ্ঠানটির সম্পূর্ণ Goodwill-এর মূল্য (32,000 টাকা – 20,000 টাকা) অর্থাৎ 12,000 টাকা এবং ইহাতে A এবং B সমান অংশের অধিকারী ; কিন্তু ইহাতে C-এর কোন অধিকার নাই।

অনুরূপভাবে, A এবং B সমান অংশীদাররূপে কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান স্থাপন করিতে উদ্যোগী হইয়া A 20,000 টাকা এবং B 30,000 টাকা মূলধন বিনিয়োগ করিলে ধরিয়া লইতে হইবে যে, A এবং B-এর মূলধনের অন্তর (30,000 টাকা – 20,000 টাকা) = 10,000 টাকা হইল A-এর Goodwill-এর মূল্য। সুতরাং, এই Goodwill-এর মূল্য A-এর Capital Account-এ Credit এবং Goodwill Account-এ Debit করিতে হইবে।

Revaluation of Assets and Liabilities (সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন)— কোন পুরাতন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে নূতন অংশীদার গ্রহণ করিবার সময় অধিকাংশ ক্ষেত্রেই পুরাতন প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়গুলির পুনর্মূল্যায়ন প্রয়োজন হইয়া পড়ে। সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়নের ফলে যদি কোন লাভ বা লোকসান হইয়া থাকে, উহা পুরাতন অংশীদারগণ তাহাদের পুরাতন লাভ-লোকসান বণ্টনের হারে বা কোন স্বীকৃত হারে নিজেদের মধ্যে বণ্টন করিয়া লয় ; সাধারণতঃ উহাতে নূতন অংশীদারের কোন ভাগ থাকে না। সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন-সংক্রান্ত বিষয়ে সংশ্লিষ্ট পক্ষগণ নিম্নলিখিত দুইটি পন্থার যেকোন একটি অবলম্বন করিতে পারে :

(ক) Where altered values are to be recorded in books (যে-সকল ক্ষেত্রে হিসাবের বইতে পরিবর্তিত মূল্য লিপিবদ্ধ করিতে হয়) এবং (খ) Where altered values are not to be recorded in books (যে সকল ক্ষেত্রে হিসাবের বইতে পরিবর্তিত মূল্য লিপিবদ্ধ করিতে হয় না) :—

(ক) **Where altered values are to be recorded in books (যে সকল ক্ষেত্রে হিসাবের বইতে পরিবর্তিত মূল্য লিপিবদ্ধ করিতে হয়)**—এরূপক্ষেত্রে Ledger-এ Revaluation Account (বা Profit & Loss Adjustment Account) নামে একটি নূতন হিসাব খোলা হয় এবং ঐ হিসাবের মাধ্যমে নিম্নলিখিত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(*i*) কোন সম্পত্তির মূল্য বৃদ্ধি পাইলে :

Asset Account	Dr.	সম্পত্তির নূতন মূল্য ও পুরাতন মূল্যের অন্তরের জন্য।
To Revaluation Account		

(*ii*) কোন সম্পত্তির মূল্য হ্রাস পাইলে :

Revaluation Account To Asset Account	Dr.	সম্পত্তির পুরাতন মূল্য ও নূতন মূল্যের অন্তরের জন্য।

এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, Debtors, Investment এবং Stock-এর মূল্য হ্রাস পাইলে উহাদের মূল্য যেটুকু হ্রাস পায়, উহার জন্য Reserve বা Provision সৃষ্টি করাই যুক্তিযুক্ত।* যথা, Ledger-এ Investment Account-এর Balance 15,000 টাকা ; কিন্তু পুনর্মূল্যায়নের সময় উহার বাজার-দর যদি 14,000 টাকা হয়, তাহা হইলে Journal-এ নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

		Rs.	*Rs.*
Revaluation Account	Dr.	1,000	
To Provision for Investment Account			1,000

(*iii*) কোন দায়ের (Liabilities) অঙ্ক বৃদ্ধি পাইলে :

Revaluation Account To Liability Account	Dr.	দায়ের নূতন অঙ্ক ও পুরাতন অঙ্কের অন্তরের জন্য।

(*iv*) কোন দায়ের (Liabilities) অঙ্ক হ্রাস পাইলে :

Liability Account To Revaluation Account	Dr.	দায়ের পুরাতন অঙ্ক ও নূতন অঙ্কের অন্তরের জন্য।

(*v*) পুরাতন প্রতিষ্ঠানের কোন General Reserve বা Profit & Loss Account-এর Balance থাকিলে, তাহা নিম্নলিখিত entry-র দ্বারা পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন হারে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে :

General Reserve Account To Old Partners' Capital/Current Accounts	Dr.	Reserve Account-এর মোট Balance—মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন হারে।
Profit & Loss Account To Old Partners' Capital/Current Accounts	Dr.	Profit & Loss A/c-এর Credit Balance—মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন হারে।

Profit & Loss A/c-এর Debit Balance থাকিলে ইহার বিপরীত entry হইবে।

যদি **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** General Reserve বা Profit & Loss Account-এর কোন Balance থাকে, তাহা হইলে প্রশ্নপত্রে অন্যরূপ নির্দেশ না থাকিলে, পরীক্ষার্থিগণকে উপরোক্ত (*v*)-এর entry-গুলিকে Journal-এ অবশ্যই লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

---

* "In the case of Investments, Debtors and Stock, the old book value will be undisturbed and the Credit will be to a Provision *e. g.* Investments Provision."—*Accountancy* : *William Pickles.*

(*vi*) সর্বশেষে Revaluation Account-এর Balance টানা হয় ; উহা Credit Balance হইলে লাভ এবং Debit Balance হইলে লোকসান বলিয়া পরিগণিত হয়। মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন হারে পুনর্মূল্যায়ন-সংক্রান্ত লাভ বা লোকসান নিম্নলিখিত Journal entry-র মাধ্যমে পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হয় :

Revaluation Account Dr. To Old Partners' Capital Accounts বা To Old Partners' Current Accounts		পুনর্মূল্যায়নের ফলে লাভ হইলে উহার জন্য।

অথবা

Old Partners' Capital Accounts Dr. বা Old Partners' Current Accounts Dr. To Revaluation Account		পুনর্মূল্যায়নের ফলে লোকসান হইলে উহার জন্য।

উপরোক্ত entry-গুলিকে Ledger-এ posting করার পরে Ledger-এ Revaluation Account-টি বন্ধ (closed) হইয়া যাইবে।

Illustration 235 : Sadhan and Bhajan are partners in a firm sharing profits and losses as Sadhan, $\frac{3}{5}$ and Bhajan $\frac{2}{5}$. Their Balance Sheet as at 31st March, 1964 was as follows.

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors		30,000	Plant	25,000
Capital Accounts :			Stock	20,000
Sadhan	50,000		Sundry Debtors	60,000
Bhajan	30,000		Cash	5,000
		80,000		
		1,10,000		1,10,000

The partners now agree to take Pujan as a partner on the following conditions :

(*a*) The plant was to be reduced by 10% and Stock was to be reduced to Rs. 16,000. (*b*) · The new partner was to pay Rs. 8,000 by way of Goodwill premium to the partners and the amount was to remain in the business. He is to get 1/4 share of the future profits of the firm and he is also to introduce 1/2 the combined adjusted capital of the two existing partners.

Give the Journal entries and the Ledger Accounts in the books of the firm. Give also the opening Balance Sheet of the new firm. Find also the new Profit & Loss sharing ratio of the partners.

[C. U. Three-Year Degree Course, B Com. 1966—*Adapted.*]

[সাধন ও ভজন কোন ফার্মের অংশীদার; তাহারা $\frac{3}{5}$ ও $\frac{2}{5}$ হারে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 31শে মার্চ, 1964 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) অংশীদারগণ নিম্নলিখিত শর্তে পূজনকে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে স্বীকৃত হইল: (ক) কলকব্জার মূল্য 10% দ্বারা হ্রাস করিতে হইবে এবং মজুত পণ্যের মূল্য 16,000 টাকা কমাইতে হইবে। (খ) সুনামের প্রিমিয়াম বাবদ অংশীদারগণকে নূতন অংশীদার 8,000 টাকা প্রদান করিবে এবং উক্ত টাকা ব্যবসায়ে খাটিবে। নূতন অংশীদার ফার্মের ভবিষ্যৎ মুনাফার 1/4-অংশ পাইবে এবং মিলকরণের পরে বর্তমান অংশীদারগণের যে সম্মিলিত মূলধন হয় উহার অর্ধেকের সমান মূলধন তাহাকে বিনিয়োগ করিতে হইবে। ফার্মের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি লিপিবদ্ধ কর। নূতন ফার্মের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্রও দেখাও। অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বণ্টনের নূতন অনুপাতও নির্ণয় কর।]

Solution :

JOURNAL

	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
	Revaluation Account	Dr.		6,500	
	To Plant Account				2,500
	To Provision for Stock Account				4,000
	Being the reduction in the value of Plant and Stock on admission of Pujan.				
	Sadhan's Capital Account	Dr.		3,900	
	Bhajan's Capital Account	Dr.		2,600	
	To Revaluation Account				6,500
	Being the loss on revaluation transferred to old Partners' Capital Accounts in the ratio of 3 : 2.				
	Bank Account	Dr.		48,750	
	Pujan's Capital Account				40,750
	To Goodwill Account				8,000
	Being the Capital brought in by Pujan and the premium money paid by him towards the value of Goodwill of the old firm.				
	Goodwill Account	Dr.		8,000	
	To Sadhan's Capital Account				4,800
	To Bhajan's Capital Account				3,200
	Being the Goodwill Credited to old Partners in the ratio of 3 : 2.				

Ledger

REVALUATION ACCOUNT

Dr. *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To Plant A/c		2,500		By Loss on Revaluation transferred to :		
	" Provision for Stock A/c		4,000		Sadhan's Capital A/c		3,900
					Bhajan's Capital A/c		2,600
			6,500				6,500

Dr. CASH/BANK ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Balance	5,000	By Balance c/d	53,750
,, Pujan's Capital A/c	40,750		
,, Goodwill A/c	8,000		
	53,750		53,750
To Balance b/d	53,750		

Dr. SADHAN'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Revaluation A/c : Share of loss on Revaluation	3,900	By Balance b/d	50,000
,, Balance c/d	50,900	,, Goodwill A/c	4,800
	54,800		54,800
		By Balance b/d	50,900

Dr. BHAJAN'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Revaluation A/c Share of loss on Revaluation	2,600	By Balance b/d	30,000
,, Balance c/d	30,600	,, Goodwill A/c	3,200
	33,200		33,200
		By Balance b/d	30,600

Dr. PUJAN'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Balance c/d	40,750	By Bank A/c	40,750
		By Balance b/d	40,750

Dr. PLANT ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Balance b/d	25,000	By Revaluation A/c	2,500
		,, Balance c/d	22,500
	25,000		25,000
To Balance b/d	22,500		

Dr. STOCK ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
	To Balance b/d		20,000				

Dr. PROVISION FOR STOCK ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
					By Revaluation A/c		4,000

Dr. SUNDRY DEBTORS ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
	To Balance b/d		60,000				

Dr. GOODWILL ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
	To Sadhan's Capital A/c		4,800		By Bank A/c		8,000
	,, Bhajan's Capital A/c		3,200				
			8,000				8,000

Dr. SUNDRY CREDITORS ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
					By Balance b/d		30,000

SADHAN, BHAJAN & PUJAN'S BALANCE SHEET
AS AT 31ST MARCH, 1964 (*On Pujan's admission*)

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			Plant	25,000	
Sadhan	50,900		*Less* Written off	2,500	22,500
Bhajan	30,600		Stock	20,000	
Pujan	40,750		*Less* Provision	4,000	16,000
		1,22,250			
Sundry Creditors		30,000	Sundry Debtors		60,000
			Cash & Bank Balances		53,750
		1,52,250			1,52,250

মন্তব্য : (1) Pujan-কে $\frac{1}{4}$ অংশ দেওয়ার পরে $(1-\frac{1}{4})$ অর্থাৎ $\frac{3}{4}$ অংশ অবশিষ্ট থাকে।

∴ Sadhan পাইবে $\frac{3}{4}$ এর $\frac{3}{5}=\frac{9}{20}$

এবং Bhajan পাইবে $\frac{3}{4}$ এর $\frac{2}{5}=\frac{6}{20}$

Pujan পাইবে $\frac{1}{4}$ অর্থাৎ $\frac{5}{20}$

(2) নিম্নলিখিতভাবে Pujan-এর Capital বাহির করা হইয়াছে :

Adjustment-এর পরে Sadhan-এর Capital Account-এর Balance 50,900 টাকা + Bhajan-এর Capital Account-এর Balance 30,600 টাকা = 81,500 টাকা।

সুতরাং, Pujan-এর Capital হইবে = $\frac{1}{2}$ × 81,500 টাকা = 40,750 টাকা।

(3) Revaluation Account-কে Profit & Loss Adjustment Account নামেও অভিহিত করা হয়। পরবর্তী Illustration-এ তাহা দেখানো হইয়াছে।

Illustration 236 : (*a*) Ram and Hari are partners in a firm, sharing profits and losses as Ram 2/3rds and Hari 1/3rd. Their Balance Sheet as at 31st December, 1963 is given below :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs*
Sundry Creditors	30,000	Plant	50,000
Capital Accounts :		Stock	20,000
Ram *Rs.* 50,000		Sundry Debtors	40,000
Hari *Rs.* 40,000	90,000	Cash	10,000
	1,20,000		1,20,000

Madhav now wants to join them. It is agreed that there should be revaluation of the assets of the firm before the new partner joins the firm.

Plant should be depreciated at 10% ; Stock should be reduced to Rs. 17,000. A Bad Debts Reserve of $2\frac{1}{2}$% is to be raised against Sundry Debtors.

Madhav pays Rs. 12,000 to the firm as premium for Goodwill. The amount is to remain in the business as Working Capital. He is to introduce Capital equal to 50% of the combined Capital of the two partners after the adjustments consequent upon the revaluation of assets and after appropriation of the Goodwill premium. He should be allowed 1/3rd share of the future profits of the firm.

You are required to give Journal entries recording the above transactions and also the opening Balance Sheet of the new firm.

(*b*) In what ratio will the partners share profits of the new firm ?

[C. U. B. Com. 1964]

[(ক) রাম ও হরি কোন ফার্মের অংশীদার। তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের হার : রাম দুই-তৃতীয়াংশ এবং হরি এক-তৃতীয়াংশ। 31শে ডিসেম্বর, 1963 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) মাধব এখন তাহাদের সহিত যোগদান করিতে চাহিল। চুক্তি হইল যে, নূতন অংশীদার ফার্মে যোগদান করার পূর্বে ফার্মের সম্পত্তিগুলির পুনর্মূল্যায়ন করিতে হইবে। কলকজার উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে; মজুত পণ্যের মূল্যকে 17,000 টাকাতে হ্রাস করিতে হইবে; দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}$% হারে অনাদেয় বাকীর সাঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে। সুনামের প্রিমিয়াম বাবদ মাধব ফার্মকে 12,000 টাকা প্রদান করিল। উক্ত অঙ্ক কার্যকরী মূলধনরূপে কারবারে খাটিবে। পুনর্মূল্যায়ন ও সুনামের

প্রিমিয়াম বণ্টন-সংক্রান্ত মিলকরণের পরে অংশীদার দুইজনের যে সম্মিলিত মূলধন হইবে উহার 50%-এর সমান অঙ্ক মাধবকে মূলধন হিসাবে আনিতে হইবে। মাধবকে ভবিষ্যতের মুনাফার এক-তৃতীয়াংশ দেওয়া হইবে। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার দাখিলাগুলি জাবেদাতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং নূতন ফার্মের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত্ত পত্র দেখাইতে হইবে। (খ) অংশীদারগণ নূতন ফার্মের মুনাফা কি অনুপাতে বণ্টন করিয়া লইবে ?]

Solution : (*a*) JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	*Rs.*
Profit & Loss Adjustment Account	Dr.		9,000	
To Plant Account				5,000
To Provision for Stock Account				3,000
To Provision for Doubtful Debts Account				1,000
Being assets revalued and provisions made respect of Doubtful debts.				
Ram's Capital Account	Dr.		6 000	
Hari's Capital Account	Dr.		3,000	
To Profit & Loss Adjustment Account				9,000
Being loss on revaluation of assets transferred to old Partners' Capital accounts in the ratio of				
Bank Account	Dr.		12,000	
To Goodwill Account				12,000
Being the premium money brought in by Madhab for acquiring one-third share in the firm.				
Goodwill Account	Dr.		12,000	
To Ram's Capital Account				8,000
To Hari's Capital Account				4,000
Being the Goodwill credited to old Partners' Capital accounts in the ratio of 2 : 1.				
Bank Account	Dr.		46,500	
To Madhav's Capital Account				46,500
Being the amount introduced by the new partner, Madhab as his Capital in the firm.				

RAM, HARI & MADHAV'S BALANCE SHEET
AS AT 31ST DECEMBER, 1963 (*On Madhav's admission*)

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Accounts :			Plant	50,000	
Ram	52,000		*Less* Written off	5.000	45,000
Hari	41,000				
Madhav	46,500	1,39,500	Stock	20.000	
			Less Provision	3,000	17,000
Sundry Creditors		30,000			
			Sundry Debtors	40,000	
			Less Provision for Doubtful Debts	1,000	39,000
			Cash in hand		10,000
			Cash at Bank		58,500
		1,69,500			1,69,500

(*b*) নূতন মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত :

মাধবকে $\frac{1}{3}$ অংশ দিবার পরে $1-\frac{1}{3}$ বা $\frac{2}{3}$ অংশ অবশিষ্ট রহিল ;

সুতরাং, রাম ও হরির মধ্যে মুনাফা-বণ্টনের নূতন হার নিম্নরূপ হইবে :

রাম—$\frac{2}{3}\times\frac{2}{3}=\frac{4}{9}$

হরি—$\frac{1}{3}\times\frac{2}{3}=\frac{2}{9}$

এইভাবে রাম, হরি ও মাধবের মুনাফা-বণ্টনের নূতন অনুপাত হইবে$=\frac{4}{9}:\frac{2}{9}:\frac{1}{3}$

অর্থাৎ $\frac{4}{9}:\frac{2}{9}:\frac{3}{9}:$ বা 4 : 2 : 3.

Illustration 237 : Ajoy and Bijoy share profits and losses in the ratio of 3 : 1. Their Balance Sheet as at 31st December, 1970 was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	83,000	Bank	45,000
Capital Accounts :		Bills Receivable	6,000
Ajoy	60,000	Debtors	32,000
Bijoy	32,000	Stock	40,000
		Fixture & Fittings	2,000
		Land & Buildings	50,000
	1,75,000		1,75,000

On January 1, 1971 Sanjoy was admitted into partnership on the following terms and conditions :

(*a*) That Sanjoy pays Rs. 20,000 as his Capital for a fifth share in the firm.

(*b*) That Sanjoy pays, over and above his Capital money, a sum of Rs. 10,000 for Goodwill. Half of this amount is to be withdrawn by Ajoy and Bijoy.

(*c*) That the value of Stock and Fixture & Fittings be reduced by 10%.

(*d*) That 5% Provision for Doubtful Debts be created on Sundry Debtors and Bills Receivable.

(*e*) That the value of Land and Buildings be appreciated by 20%.

(*f*) A claim against the firm for damages being lying in the law court, a liability to the extent of Rs. 2,000 should be created.

(*g*) An item of Rs. 1,300 included in the Sundry Creditors is not likely to be claimed by the party concerned and hence it should be written back.

You are required to show the Journal entries and the important Ledger accounts of the firm and the Balance Sheet of the new firm.

Assume that the profit-sharing ratio between Ajoy and Bijoy has not changed on the admission of Sanjoy.

[অজয় ও বিজয় 3 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে নিম্নলিখিত শর্ত ও করারে সঞ্জয়কে গ্রহণ করা হইয়াছিল : (ক) ফার্মের এক-পঞ্চমাংশ শেয়ারের জন্য সঞ্জয় তাহার

মূলধনরূপে 20,000 টাকা প্রদান করিবে। (খ) মূলধনের টাকা ছাড়াও সঞ্জয় সুনামের মূল্য বাবদ 10,000 টাকা অতিরিক্ত প্রদান করিবে। উক্ত অর্থের অর্ধেক অজয় ও বিজয় নিজেদের জন্য তুলিয়া লইল। (গ) মজুত পণ্য ও সাজসরঞ্জামের মূল্য 10%-এর দ্বারা হ্রাস করিতে হইবে। (ঘ) দেনাদারগণ ও প্রাপ্য বিলের উপর 5% হারে অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে। (ঙ) 20%-এর দ্বারা ভূমি ও ঘরবাড়ীর মূল্য বৃদ্ধি করিতে হইবে। (চ) ফার্মের বিরুদ্ধে ক্ষতিপূরণের একটি দাবি আদালতের বিচারাধীন আছে বলিয়া 2,000 টাকার একটি দায় সৃষ্টি করিতে হইবে। (ছ) 1,300 টাকার একটি লেনদেন পাওনাদারগণের অন্তর্ভুক্ত আছে; সংশ্লিষ্ট পক্ষ কর্তৃক দাবি করা হইবে না বলিয়া ইহা মুনাফা খাতে লিখিতে হইবে।

ফার্মের জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে। নূতন ফার্মের উদ্বর্ত পত্রও প্রস্তুত করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে, সঞ্জয়ের যোগদানের পরে অজয় ও বিজয়ের মুনাফা-বন্টনের অনুপাত পরিবর্তিত হয় নাই।]

Solution : JOURNAL *Dr.* *Cr.*

Date	Particulars		L.F.	Dr.	Cr.
1971				Rs.	Rs.
Jan. 1	Revaluation Account*	Dr.		6,100	
	To Fixtures & Fittings Account				200
	To Provision for Stock Account				4,000
	To Provision for Doubtful Debts Account				1,600
	To Provision for Bills Receivable Account				300
	Being the decrease in the value of various assets on the revaluation on Sanjoy's admission.				
1	Revaluation Account	Dr.		2,000	
	To Provision for Contingent Liability Account				2,000
	Being the expected liability in respect of the claim for damages against the firm.				
1	Land & Buildings Account	Dr.		10,000	
	To Revaluation Account				10,000
	Being the increase in the value of Land & Buildings recorded on Sanjoy's admission.				
1	Sundry Creditors Account	Dr.		1,300	
	To Revaluation Account				1,300
	Being the amount not likely to be claimed by a Creditor.				
1	Revaluation Account	Dr.		3,200	
	To Ajoy's Capital Account				2,400
	To Bijoy's Capital Account				800
	Being the Profit on revaluation of assets and liabilities transferred to old Partners' Capital Accounts in the ratio of 3 : 1.				
1	Goodwill Account	Dr.		10,000	
	To Ajoy's Capital Account				7,500
	To Bijoy's Capital Account				2,500
	Being the amount of Goodwill received from Sanjoy transferred to the Capital Accounts of Ajoy and Bijoy in the ratio of 3 : 1.				

* Revaluation Account নামের পরিবর্তে Profit & Loss Adjustment Account নামটিও প্রয়োগ করা যাইতে পারে।

CASH BOOK (BANK COLUMN)

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	45,000	Jan 1	By Ajoy's Capital A/c	3,750
1	„ Sanjoy's Capital	20,000	1	„ Bijoy's Capital A/c (Half of Goodwill withdrawn)	1,250
1	„ Goodwill A/c	10,000	1	„ Balance c/d	70,000
		75,000			75,000
Jan. 2	To Balance b/d	70,000			

Ledger

REVALUATION ACCOUNT

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Fixtures & Fittings	200	Jan. 1	By Land & Buildings	10,000
1	„ Provision for Stock	4,000	1	„ Sundry Creditors	1,300
1	„ Provision for Doubtful Debts	1,600			
1	„ Provision for Bills	300			
1	„ Provision for Contingent Liability	2,000			
1	„ Profit transferred : Ajoy 3/4th Rs. 2,400 Bijoy 1/4th Rs. 800	3,200			
		11,300			11,300

AJOY'S CAPITAL ACCOUNT

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Bank A/c	3,750	Jan. 1	By Balance b/d	60,000
1	„ Balance c/d	66,150	1	„ Goodwill A/c	7,500
			1	„ Revaluation A/c	2,400
		69,900			69,900
			Jan. 2	By Balance b/d	66,150

BIJOY'S CAPITAL ACCOUNT

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Bank A/c	1,250	Jan. 1	By Balance b/d	32,000
1	„ Balance c/d	34,050	1	„ Goodwill A/c	2,500
			1	„ Revaluation A/c	800
		35,300			35,300
			Jan. 2	By Balance b/d	34,050

SANJOY'S CAPITAL ACCOUNT

Dr.					*Cr.*
1971		*Rs.*	1971		*Rs.*
Jan. 1	To Balance c/d	20,000	Jan. 1	By Bank A/c	20,000
			Jan. 2	By Balance b/d	20,000

GOODWILL ACCOUNT

Dr.					*Cr.*
1971		*Rs.*	1971		*Rs.*
Jan. 1	To Ajoy's Capital A/c	7,500	Jan. 1	By Bank A/c	10,000
1	,, Bijoy's Capital A/c	2,500			
		10,000			10,000

AJOY, BIJOY & SANJOY
BALANCE SHEET AS AT 1ST JANUARY, 1971 (*On Sanjoy's admission*)

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Accounts :			*Fixed Assets* :		
Ajoy	69,150		Land & Buildings	50,000	
Bijoy	34,050		*Add* Increase	10,000	60,000
Sanjoy	20,000	1,23,200	Fixtures & Fittings	2,000	
Provision for Contingent Liability		2,000	*Less* written off	200	1,800
Sundry Creditors	83,000		*Current Assets*		
Less Written back	1,300	81,700	Stock	40,000	
			Less Provision	4,000	36,000
			Sundry Debtors	32,000	
			Less Provision	1,600	30,400
			Bills Receivable	6,000	
			Less Provision	300	5,700
			Cash at Bank		70,000
		2,08,900			2,08,900

(খ) **Where altered Values are not to be recorded in books (যে সকল ক্ষেত্রে পরিবর্তিত মূল্য হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয় না)**—এরূপক্ষেত্রে Memorandum Revaluation Account নামে একটি নূতন হিসাব খোলা হয়। উক্ত হিসাবটিকে উপরের অংশ এবং নিম্নের অংশ এই দুইভাগে বিভক্ত করা হয়। উপরের অংশটিকে পুরাতন প্রতিষ্ঠানের লেনদেন-সংক্রান্ত এবং নিম্নের অংশটিকে পুনর্গঠিত প্রতিষ্ঠানের লেনদেন-সংক্রান্ত entry-গুলির জন্য ব্যবহার করা হয়।

পুনর্মূল্যায়নের কালে পুরাতন প্রতিষ্ঠানের কোন সম্পত্তির মূল্য বৃদ্ধি পাইলে ঐ বৃদ্ধির অঙ্ক Memorandum Revaluation Account-এর উপরের অংশে Credit করিতে হয়; কোন

দায়ের পরিমাণ হ্রাস পাইলে ঐ হ্রাসের অঙ্কও অনুরূপভাবে Memorandum Revaluation Account-এর উপরের অংশে Credit করিতে হয়। আবার কোন সম্পত্তির মূল্য হ্রাস পাইলে বা দায়ের পরিমাণ বৃদ্ধি পাইলে ঐ হ্রাস বা বৃদ্ধির অঙ্ক Memorandum Revaluation Account-এর উপরের অংশে Debit করা হয়। কিন্তু এরূপ Debit এবং Credit অঙ্কগুলির জন্য Ledger-এর সম্পত্তি ও দায়ের হিসাবগুলিতে কোন পাল্টা entry করিতে হয় না ; তৎপরিবর্তে Memorandum Revaluation Account-এর নিম্নাংশে পাল্টা Debit বা Credit entry লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

তৎপরে Memorandum Revaluation Account-এর উপরের অংশের Balance টানা হয় এবং ঐ Balance পুরাতন মুনাফা-বণ্টনের হারে পুরাতন অংশীদারগণের Capital Account/ Current Account-এ Journal-এর মাধ্যমে স্থানান্তরিত করিতে হয়।

আবার, Memorandum Revaluation Account-এর নিম্নাংশের Balance টানা হয় এবং ঐ Balance নূতন মুনাফা-বণ্টনের হারে সকল অংশীদারগণের (নবাগত অংশীদারসহ) Capital Account/Current Account-এ Journal-এর মাধ্যমে স্থানান্তরিত করিতে হয়।

এই প্রসঙ্গে ইহা উল্লেখযোগ্য যে, নূতন অংশীদার Goodwill-এর মূল্য বাবদ কোন নগদ অর্থ দিয়া থাকিলে উক্ত অর্থ এবং তৎকর্তৃক প্রদত্ত মূলধনকে Cash Book-এর মাধ্যমে সাধারণ নিয়মেই entry করিতে হইবে।

Illustration 238 : Roy and Sen are partners sharing profits and losses equally. They decide to admit Bose as a partner who is to bring Rs. 2,000 as Capital. It is necessary that the values of the assets and liabilities be adjusted before Bose's admission ; but the altered values of the assets & the liabilities were not to be permanently recorded in the books of the firm. The new profit and loss-sharing ratio was to be Roy, $\frac{2}{5}$, Sen $\frac{2}{5}$ and Bose $\frac{1}{5}$. The Balance Sheet of the firm before Bose's admission was as follows :

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capitals :			Fixtures	800
Roy	Rs. 3,400		Stock	2,800
Sen	Rs. 2,400	5,800	Debtors	3,000
			Cash at Bank	1,200
Creditors		2,000		
		7,800		7,800

On January 1, 1971 (when Bose is to be admitted) it is found that the estimated value of the Debtors is Rs. 2,440, Fixture Rs. 500 and the Stock Rs. 3,400. The Creditors were estimated at Rs. 2,200.

You are required to prepare (1) Memorandum Revaluation Account, (2) Journal entries, (3) Partners' Capital Accounts and (4) the Balance Sheet of the firm after giving effect to the above.

[রায় ও সেন অংশীদার। তাহারা লাভ-লোকসান সমানভাবে বণ্টন করিয়া লয়। তাহারা বোসকে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে মনস্থ করিল। মূলধনরূপে বোসকে 2,000 টাকা আনিতে হইবে। বোসের যোগদানের পূর্বে সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলির মূল্যের মিলকরণ প্রয়োজন; কিন্তু সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলির পরিবর্তিত মূল্য ফার্মের বহিতে স্থায়িভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে না। লাভ-লোকসান বণ্টনের নূতন অনুপাত হইবে—রায় 2/5, সেন 2/5 ও বোস 1/5। বোসের যোগদানের পূর্বে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল: ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)
1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে (যেদিন বোসকে গ্রহণ করা হইবে) দেখা গেল যে, দেনাদারগণের আনুমানিক মূল্য হইল 2,440 টাকা, সাজসরঞ্জামের 500 টাকা ও মজুত পণ্যের 3,400 টাকা। পাওনাদারগণের অঙ্ক অনুমান করা হইল 2,200 টাকা।

(1) বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন হিসাব, (2) জাবেদার দাখিলাগুলি, (3) অংশীদারগণের মূলধন হিসাবগুলি ও (4) উপরোক্ত বিষয়গুলিকে কার্যকরী করার পরে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution :

Dr. MEMORANDUM REVALUATION ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 1	To Decrease in Value of Assets :			Jan. 1	By Increase in Value of Assets :		
	Fixtures	300			Stock		600
	Debtors	600	900	1	.. Capital Accounts : (Loss transferred)		
1	,, Increase in Liability :				Roy ½	250	
	Sundry Creditors		200		Sen ½	250	500
			1,100				1,100
1	To Reversal of Entries :			1	By Reversal of Entries :		
	Stock		600		Fixtures	300	
1	,, Capital Accounts : (Profit transferred)				Debtors	600	
	Roy	260			Sundry Creditors	200	1,100
	Sen	200					
	Bose	100	500				
			1,100				1,100

Dr. ROY'S CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 1	To Loss on Revaluation		250	Jan. 1	By Balance b/d		3,400
1	,, Balance c/d		3,350	1	,, Loss on Revaluation written back		200
			3,600				3,600
				Jan. 2	By Balance b/d		3,350

Dr. SEN'S CAPITAL ACCOUNT **Cr**

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Loss on Revaluation	250	Jan. 1	By Balance b/d	2,400
1	,, Balance c/d	2,350	1	,, Loss on Revaluation written back	200
		2,600			2,600
			Jan. 2	By Balance b/d	2,350

Dr. BOSE'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Balance c/d	2,100	Jan. 1	By Bank A/c	2,000
			1	,, Loss on Revaluation written back	100
		2,100			2,100
			Jan. 2	By Balance b/d	2,100

ROY, SEN & BOSE

BALANCE SHEET AS AT 1ST JANUARY, 1971 (*On Bose's admission*)

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :			Fixtures	800
Roy	3,350		Stock	2,800
Sen	2,350		Debtors	3,000
Bose	2,100	7,800	Cash at Bank	3,200
Creditors		2,000		
		9,800		9,800

Memorandum Revaluation Account-এর Balance-গুলিকে Partner's Capital Account-এ আনিবার জন্য নিম্নলিখিত Journal entry-গুলির প্রয়োজন হইবে :

JOURNAL

1971			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	Roy's Capital Account	Dr.	250	
	Sen's Capital Account	Dr.	250	
	To Memorandum Revaluation Account			500
	Being the loss on revaluation of Assets and Liabilities transferred to old Partner's Capital Accounts in the ratio of 1 : 1.			
1	Memorandum Revaluation Account	Dr.	500	
	To Roy's Capital Account			200
	To Sen's Capital Account			200
	To Bose's Capital Account			100
	Being the loss previously debited to Roy and Sen now written back to Roy, Sen and Bose in the ratio of 2 : 2 : 1.			

মন্তব্য : উপরে প্রদর্শিত দুইটি Journal entry-র পরিবর্তে **বিকল্পভাবে** (Alternatively) One Single Journal entry (715 পৃঃ) দ্বারাও উপরোক্ত লেনদেনগুলিকে হিসাবে লিপিবদ্ধ করা যায় :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Jan. 1	Roy's Capital Account	Dr.	50	
	Sen's Capital Account	Dr.	50	
	To Bose's Capital Account			100
	Being the Single Journal entry passed to adjust the Partner's Capitals on admission of Bose as a partner.			

নিম্নে প্রদর্শিত Statement-এর সাহায্যে উপরের Debit ও Credit-এর টাকার **অঙ্কগুলি** নির্ণয় করা হইয়াছে :

Memorandum ADJUSTMENT STATEMENT

	Dr.	Cr.	Balance Dr.	Balance Cr.
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Roy	250	200	50	
Sen	250	200	50	
Bose		100		100

যদি পুনর্মূল্যায়িত বহু সম্পত্তির মধ্যে এক বা একাধিক সম্পত্তির পরিবর্তিত মূল্য Ledger-এ লিপিবদ্ধ করিয়া বাকী সম্পত্তিগুলির মূল্য অপরিবর্তিত রাখা হয়, তাহা হইলে যে পদ্ধতি অবলম্বন করিতে হয়, নিম্নের উদাহরণের সাহায্যে তাহা দেখানো হইল :

Illustration 239 : *A* and *B* are partners sharing profit and losses in the ratio of 1 : 1. *C* was admitted as a partner with a Capital of Rs. 4,000 in cash. It is necessary that the values of the assets and the liabilities be adjusted before *C*'s admission : but the altered values of assets (excepting Fixtures) and liabilities were not to be permanently recorded in the books of the firm. The new profit and loss-sharing ratio was *A* : *B* : *C* : : 2 : 2 : 1. The Balance Sheet of the firm before *C*'s admission was as follows :

A AND *B*

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs	Rs.	*Assets*	Rs.
Capitals : A	6,800		Fixtures	1,600
B	4,800	11,600	Stock	5,600
			Sundry Debtors	6,000
Sundry Creditors		4,000	Cash at Bank	2,400
		15,600		15,600

On January 1, 1971 (when C is to be admitted), it is found that the estimated value of the Sundry Debtors is Rs. 4,800, Fixtures Rs. 2,000, Stock Rs. 5,900, and Goodwill Rs. 1,000. The Sundry Creditors were estimated at Rs. 3,800.

You are required to prepare (*i*) Memorandum Revaluation Account, (*ii*) Journal entries, (*iii*) Partners' Capital Accounts and Balance Sheet of the firm after giving effect to the above. The changed value of Rs. 2,000, of Fixtures is to be permanently recorded in the books.

[A ও B অংশীদার ; তাহারা 1 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 4,000 টাকা নগদ মূলধন সহ C-কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করা হইল। C-এর যোগদানের পূর্বে সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলির মূল্যের মিলকরণ প্রয়োজন ; কিন্তু সম্পত্তিগুলির (সাজসরঞ্জাম বাদে) ও দায়গুলির পরিবর্তিত মূল্য ফার্মের বইতে স্থায়িভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে না। লাভ-লোকসান বণ্টনের নূতন অনুপাত ছিল $A : B : C : : 2 : 2 : 1$। C-এর যোগদানের পূর্বে ফার্মের উদ্বর্ত-পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে (যখন C-কে গ্রহণ করা হইবে), দেখা গেল যে, দেনাদারগণের অনুমিত মূল্য ছিল 4,800 টাকা, সাজসরঞ্জামের 2,000 টাকা, মজুত পণ্যের 5,900 টাকা ও সুনামের 1,000 টাকা। পাওনাদারগণের অঙ্ক অনুমান করা হইল 3,800 টাকা।

(*i*) বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন হিসাব, (*ii*) জাবেদার দাখিলাগুলি, (*iii*) অংশীদারগণের মূলধন হিসাবগুলি ও উপরোক্ত বিষয়গুলিকে কার্যকরী করার পরে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে। সাজসরঞ্জামের পরিবর্তিত মূল্য 2,000 টাকা বইতে স্থায়িভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।]

Solution :

Dr. MEMORANDUM REVALUATION ACCOUNT *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1	To Decrease in Value of Assets :			Jan. 1	To Increase in value of Assets :		
	Debtors		1,200		Stock		300
1	,, Capital Accounts : (Profit Transferred)				Fixtures		400
	A	Rs. 350			Goodwill		1,000
	B	Rs. 350	700	1	,, Decrease in Liability : Sundry Creditors		200
			1,900				1,900
Jan. 1	To Reversal of Entries :			Jan. 1	By Reversal of Entries :		
	Stock		300		Debtors		1,200
	Goodwill		1,000	1	,, Capital Accounts : (Loss Transferred		
	Sundry Creditors		200		A	Rs. 120	
					B	Rs. 120	
					C	Rs	300
			1,500				1,500

Dr. *A's* CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1	To Profit on Revaluation written back		120	Jan. 1	By Balance b/d		6,800
1	,, Balance c/d		7,030	1	,, Profit on Revaluation :		350
			7,150				7,150
				Jan. 2	By Balance b/d		7,030

Dr. *B's* CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1	To Profit on Revaluation written back		120	Jan. 1	By Balance b/d		4,800
1	,, Balance c/d		5,030	1	,, Profit on Revaluation		350
			5,150				5,150
				Jan. 2	By Balance b/d		5,030

Dr. *C's* CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1	To Profit on Revaluation written back		60	Jan. 1	By Bank A/c		4,000
1	,, Balance c/d		3,940				
			4,000				4,000
				Jan. 2	By Balance b/d		3,940

A, B & C

BALANCE SHEET AS AT 1ST JANUARY, 1971 (*On C's admission*)

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			Fixtures	1,600	
A	7,030		*Add* Appreciation	400	2,000
B	5,030				
C	3,940	16,000	Stock		5,600
			Sundry Debtors		6,000
Sundry Creditors		4,000	Cash at Bank		6,400
		20,000			20,000

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr.	Cr.
1971				Rs.	Rs.
Jan. 1	Memorandum Revaluation Account	Dr.		70	
	To A's Capital Account				350
	To B's Capital Account				350
	Being the profit on revaluation of assets and liabilities transferred to old Partners' Capital Accounts in the ratio of 1 : 1.				
1	Fixtures Account	Dr.		400	
	To Memorandum Revaluation Account				400
	Being the increase in the value of Fixtures permanently recorded in books.				
1	A's Capital Account	Dr.		120	
	B's Capital Account	Dr.		120	
	C's Capital Account	Dr.		60	
	To Memorandum Revaluation Account				300
	Being the profit previously credited to A and B now written back to A. B and C in the ratio of 2 : 2 : 1.				

Alternatively (বিকল্পভাবে) :

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr.	Cr.
1971				Rs.	Rs.
Jan. 1	Fixtures Account	Dr.		400	
	C's Capital Account	Dr.		60	
	To A's Capital Account				230
	To B's Capital Account				30
	Being the Single Journal entry passed to adjust the Partners' Capital Accounts on admission of C as a Partner.				

মন্তব্য : নিম্নলিখিত Statement-এর সাহায্যে অংশীদারগণের Debit ও Credit-এর টাকার অঙ্কগুলি নির্ণয় করা হইয়াছে :

Memorandum ADJUSTMENT STATEMENT

	Dr.	Cr.	Balance	
			Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
A	120	350	...	230
B	120	350	...	230
C	60	...	60	...
Fixtures	400	...	400	...

Partners' Capitals Proportionate to Profit-sharing ratio (মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে অংশীদারগণের-মূলধন)—কোন নূতন অংশীদার গ্রহণ করিবার প্রাক্কালে অংশীদারগণের মধ্যে এই মর্মে চুক্তি হইতে পারে যে, প্রত্যেক অংশীদার (নবাগত অংশীদার সমেত)

কর্তৃক বিনিয়োজিত মূলধনের অনুপাত তাহাদের স্ব স্ব মুনাফার অংশের অনুপাতে হইতে হইবে। এরূপক্ষেত্রে নূতন অংশীদারের প্রাপ্য মুনাফার হার ও মূলধনকে ভিত্তি করিয়া পুরাতন অংশীদারগণের মূলধনের পরিমাণ নির্ণয় করা যাইতে পারে; অথবা পুরাতন অংশীদারগণের মোট মূলধনকে ভিত্তি করিয়া নূতন অংশীদারের মূলধনের পরিমাণ নির্ধারণ করা যাইতে পারে।

যেমন, A এবং B কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের মালিক এবং তাহাদের মুনাফা-বণ্টনের হার যথাক্রমে $\frac{3}{5}$ এবং $\frac{2}{5}$। পরবর্তিকালে, 30,000 টাকা মূলধন লইয়া $\frac{1}{4}$ অংশের অধিকারীরূপে C তাহাদের সহিত যোগদান করিল। এখন A এবং B-এর মুনাফা-বণ্টনের নূতন হার নিম্নরূপ হইবে:

C-কে $\frac{1}{4}$ দেওয়ার পরে $(1-\frac{1}{4})$ অর্থাৎ $\frac{3}{4}$ অংশ অবশিষ্ট থাকিবে।

স্বতরাং A পাইবে $\frac{3}{4}$ এর $\frac{3}{5}=\frac{9}{20}$

B পাইবে $\frac{3}{4}$ এর $\frac{2}{5}=\frac{6}{20}$

C পাইবে $\frac{1}{4}$ $=\frac{5}{20}$

এখন $\frac{1}{4}$ মুনাফার অধিকারী C-এর মূলধন 30,000 টাকা হইলে প্রতিষ্ঠানটির মোট মূলধন $30{,}000 \times \frac{4}{1}$ টাকা $=1{,}20{,}000$ টাকা হইবে।

স্বতরাং A-এর মূলধন হইবে 1,20,000 টাকা $\times \frac{9}{20} = 54{,}000$ টাকা।

B-এর মূলধন হইবে $1{,}20{,}000 \times \frac{6}{20} = 36{,}000$ টাকা।

অতএব C যোগদান করিবার প্রাক্কালে যদি পুরাতন প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়গুলির পুনর্মূল্যায়ন হইয়া থাকে, তাহা হইলে তৎসংক্রান্ত লাভ বা লোকসান পুরাতন অংশীদারগণের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিবার পরে A-এর Capital Account-এ যে Balance থাকে, উহা A-এর ন্যায়সঙ্গতভাবে দেয় মূলধন 54,000 টাকা অপেক্ষা বেশী হইলে অতিরিক্ত টাকা সে নগদ তুলিয়া লইতে পারে অথবা তাহার Current Account-এ স্থানান্তরিত করিতে পারে। এইভাবে, মূলধন বাবদ A-এর ন্যায্য দেয় টাকা অপেক্ষা তাহার Capital Account-এর Balance কম হইলে, তাহাকে তাহার Capital Account-এ বাকী টাকা জমা দিতে হইবে। B-কেও তাহার মূলধনের বিষয়ে A-এর মতো ব্যবস্থা অবলম্বন করিতে হইবে।

আবার, পুরাতন অংশীদারগণের মোট মূলধনকে ভিত্তি করিয়া নূতন অংশীদারের মূলধনের পরিমাণ নির্ধারণ করিতে হইলেও এরূপভাবে হিসাব করিতে হইবে। যথা, A এবং B কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের মালিক এবং তাহাদের মুনাফা-বণ্টনের হার $A\ \frac{3}{5} : B\ \frac{2}{5}$। মুনাফার $\frac{1}{4}$ অংশ গ্রহণকারী অংশীদাররূপে C তাহাদের সহিত যোগদান করিতে ইচ্ছুক হইল।

C যোগদান করিবার প্রাক্কালে পুরাতন প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়গুলির পুনর্মূল্যায়ন-সংক্রান্ত লাভ-লোকসানকে A এবং B-এর Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিবার পরে A-এর Capital Account-এ 40,000 টাকা এবং B-এর Capital Account-এ 32,000 টাকা Balance রহিল। অর্থাৎ A এবং B-এর তৎকালীন মিলিত মূলধন $=40{,}000$ টাকা $+$ $32{,}000$ টাকা $=72{,}000$ টাকা।

এখন C-কে মুনাফার $\frac{1}{4}$ অংশ দেওয়ার পরে মোট মুনাফার $(1-\frac{1}{4})$ অর্থাৎ $\frac{3}{4}$ অংশ বাকী রহিল; ইহা A এবং B পাইবে। সে অবস্থায় A এবং B-এর মিলিত মূলধনের ভিত্তিতে প্রতিষ্ঠানের সমগ্র মূলধনের পরিমাণ 72,000 টাকা $\times\frac{4}{3}$ = 96,000 টাকা।

সুতরাং C-এর মূলধন হইবে 96,000 টাকা − 72,000 টাকা = 24,000 টাকা। অন্যভাবে বলিতে গেলে, A এবং B-এর সম্মিলিত মূলধনের (40,000 টাকা + 32,000 টাকা অর্থাৎ 72,000 টাকার) $\frac{1}{3}$ অংশ হইবে C-এর মূলধন।

Illustration 240 : The following is the Balance Sheet of A and B sharing profits and losses $\frac{2}{3}$ and $\frac{1}{3}$ respectively :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		15,400	Land & Buildings	5,000
General Reserve		600	Furniture	2,000
Capital Accounts :			Stock	5,000
A	Rs. 7,500		Debtors	8,000
B	Rs. 2,500	10,000	Cash at Bank	6,000
		26,000		26,000

They agreed to take C into a partnership and give him $\frac{1}{4}$th share of profits on the following terms :

(*a*) That C brings in Rs. 3,000 as his Capital ;

(b) That the furniture is to be written down to Rs. 1,300 and the stock to be depreciated by 10 per cent ;

(*c*) That the Goodwill of the firm of A & B is to be valued at Rs. 1,500 ; and

(*d*) That the Capitals of A and B be adjusted on the basis of C's Capital and A and B are to bring in or withdraw cash accordingly.

Show the Journal entries, the Revaluation Account, the Partners' Capital Accounts, the Goodwill Account and the Bank Account.

Draw also the Balance Sheet of the firm as newly constituted.

[যথাক্রমে $\frac{2}{3}$ ও $\frac{1}{3}$ অনুপাতে লাভ-লোকসানে অংশগ্রহণকারী A ও B-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) তাহারা C-কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে এবং নিম্নলিখিত শর্তে তাহাকে $\frac{1}{4}$ শেয়ার দিতে রাজী হইল: (ক) C-কে 3,000 টাকা মূলধন হিসাবে আনিতে হইবে; (খ) আসবাবপত্রের মূল্য 1,300 টাকাতে হ্রাস করিতে হইবে এবং মজুত পণ্যের মূল্য 10% হারে অবচিত করিতে হইবে; (গ) A & B ফার্মের সুনামের মূল্যায়ন করিতে হইবে—1,500 টাকা; এবং (ঘ) C-এর মূলধনের ভিত্তিতে A ও B-এর মূলধনের মিলকরণ করিতে হইবে এবং তদনুসারে A ও B-কে নগদ টাকা আনিতে বা তুলিয়া লইতে হইবে।

জাবেদার দাখিলাগুলি, পুনর্মূল্যায়ন হিসাব, অংশীদারগণের মূলধনের হিসাব, সুনাম-হিসাব ও ব্যাঙ্ক-হিসাব দেখাও। নবগঠিত ফার্মের উদ্বর্ত পত্রও অঙ্কন কর।]

Solution :

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Bank Account	Dr.	3,000	
To C's Capital Account			3,000
Being the amount brought in by C as Capital.			
Goodwill Account	Dr.	1,500	
To A's Capital Account			1,000
To B's Capital Account			500
Being the value of Goodwill Credited to the old Partners in the old ratio of 2 : 1.			
Revaluation Account	Dr.	1,200	
To Furniture Account			700
To Provision for Stock Account			500
Being the decrease in the value of assets on revaluation.			
A's Capital Account	Dr.	800	
B's Capital Account	Dr.	400	
To Revaluation Account			1,200
Being the loss on revaluation transferred to old Partners' Capital Accounts in the ratio of 2 : 1.			
General Reserve Account	Dr.	600	
To A's Capital Account			400
To B's Capital Account			200
Being transfer of the General Reserve to the old Partners' Capital Accounts in the ratio of 2 : 1.			
A's Capital Account	Dr.	2,100	
To Bank Account			2,100
Being the amount withdrawn by A to make his Capital Rs. 6,000.			
Bank Account	Dr.	200	
To B's Capital Account			200
Being the amount brought in by B to make his Capital Rs. 3,000.			

Ledger

Dr. BANK ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Balance b/d		6,000	By A's Capital A/c		2,100
,, C's Capital A/c		3,000	,, Balance c/d		7,100
,, B's Capital A/c		200			
		9,200			9,200
To Balance b/d		7,100			

Dr. REVALUATION ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Furniture A/c	700	By A's Capital A/c	800
,, Provision for Stock A/c	500	,, B's Capital A/c	400
	1,200		1,200

Dr. *A*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr**

	Rs.		Rs.
To Revaluation A/c	800	By Balance b/d	7,500
,, Bank A/c	2,100	,, Goodwill A/c	1,000
,, Balance c/d	6,000	,, General Reserve A/c	400
	8,900		8,900
		By Balance b/d	6,000

Dr. *B*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Revaluation A/c	400	By Balance b/d	2,500
,, Balance c/d	3,000	,, Goodwill A/c	500
		,, General Reserve A/c	200
		,, Bank A/c	200
	3,400		3,400
		By Balance b/d	3,000

Dr. *C*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Balance c/d	3,000	By Bank A/c	3,000
		By Balance b/d	3,000

Dr. GOODWILL ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To A's Capital A/c	1,000	By Balance c/d	1,500
,, B's Capital A/c	500		
	1,500		1,500
To Balance b/d	1,500		

BALANCE SHEET OF A, B & C

AS AT............

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Accounts :			Goodwill		1,500
	A 6.000		Land & Buildings		5,000
	B 3,000		Furniture		1 300
	C 3,000	12,000	Stock	5,000	
			Less Provision	500	4.500
Sundry Creditors		15,400	Debtors		8,000
			Cash at Bank		7,100
		27,400			27,400

মন্তব্য : (1) C-কে মুনাফার $\frac{1}{4}$ অংশ দেওয়ার পর $(1-\frac{1}{4})=\frac{3}{4}$ অংশ অবশিষ্ট থাকে।

সুতরাং, A-এর মুনাফার অংশ $=\frac{3}{4}$ এর $\frac{2}{3}=\frac{6}{12}$

B-এর মুনাফার অংশ $=\frac{3}{4}$ এর $\frac{1}{3}=\frac{3}{12}$

C-এর মুনাফার অংশ $= \frac{1}{4}=\frac{3}{12}$

(2) $\frac{1}{4}$ অংশের অধিকারী C-এর 3,000 টাকা Capital-এর ভিত্তিতে প্রতিষ্ঠানের মোট মূলধন হইবে 3,000 টাকা $\times \frac{4}{1}=$ 12,000 টাকা।

সুতরাং A-এর ন্যায্য মূলধন হইবে 12,000 টাকার $\frac{6}{12}=$ 6,000 টাকা।

B-এর ন্যায্য মূলধন হইবে 12,000 টাকার $\frac{3}{12}=$ 3,000 টাকা।

(3) প্রশ্নে অন্যরূপ নির্দেশ দেওয়া না থাকায়, General Reserve-কে পুরাতন অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন হারে ভাগ করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

Illustration 241 : The following is the Balance Sheet of P and Q sharing profits and losses $\frac{5}{8}$th and $\frac{3}{8}$th respectively :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		24,000	Land & Buildings	12,000
Capitals :			Fixtures	4,000
P	Rs. 15,000		Stock	8,000
Q	Rs. 13,000	28,000	Debtors	19,000
			Cash at Bank	9,000
		52,000		52,000

They agreed to take R into partnership as one-fourth sharer who is to bring in Cash as Capital to be ascertained on the basis of P and Q's combined Capital. The Goodwill of the firm of P and Q was valued at Rs. 8,000 towards which R could not pay anything in cash. Other assets were agreed to be kept at their book values.

You are to show the Journal entries and the relevant Ledger accounts. Show also the Balance Sheet of the firm immediately after R's admission.

[যথাক্রমে $\frac{5}{8}$ ও $\frac{3}{8}$ অংশ ভোগকারী P ও Q-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।) তাহারা R-কে এক-চতুর্থাংশ অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে রাজী হইল। P ও Q-এর সম্মিলিত মূলধনের ভিত্তিতে যে অঙ্ক নির্ধারণ করা হয়, R-কে ঐ পরিমাণ মূলধন আনিতে হইবে। P ও Q-এর ফার্মের সুনামের মূল্যায়ন করা হইল 8,000 টাকা; সুনাম বাবদ R কোন নগদ অর্থ দিতে পারিল না। অন্যান্য সম্পত্তিগুলিকে লিখিত মূল্যে রাখিতে সম্মত হওয়া গেল। জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে। R-এর যোগদানের অব্যবহিত পরে ফার্মের উদ্বর্ত পত্রটিও দেখাও।]

Solution : JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
	Goodwill Account	Dr.		8,000	
	To P's Capital Account				5,000
	To Q's Capital Account				3,000
	Being the value of Goodwill Credited to the old Partners in the old ratio.				
	Bank Account	Dr.		12,000	
	To R's Capital Account				12,000
	Being the amount brought in by R as his Capital.				

Ledger

BANK ACCOUNT

Dr.					Cr.
		Rs.			Rs.
	To Balance b/d	9,000	By Balance c/d		21,000
	,, R's Capital A/c	12,000			
		21,000			21,000
	To Balance b/d	21,000			

P'S CAPITAL ACCOUNT

Dr.					Cr.
		Rs.			Rs.
	To Balance c/d	20,000	By Balance b/d		15,000
			,, Goodwill A/c		5,000
		20,000			20,000
			By Balance b/d		20,000

Q'S CAPITAL ACCOUNT

Dr.					Cr.
		Rs.			Rs.
	To Balance c/d	16,000	By Balance b/d		13,000
			,, Goodwill A/c		3,000
		16,000			16,000
			By Balance b/d		16,000

R's CAPITAL ACCOUNT

Dr.		Rs.	Cr.		Rs.
To Balance c/d		12,000	By Bank A/c		12,00
		....	By Balance b/d		12,000

GOODWILL ACCOUNT

Dr.		Rs.	Cr.		Rs.
To P's Capital A/c		5,000	By Balance c/d		8 000
,, Q's Capital A/c		3,000			
		8,000			8,000
To Balance b/d		8,000			..

BALANCE SHEET OF *P Q* & *R* AS AT......(*On R's admission*)

Liabilities	Rs	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			Goodwill		8,000
P	20,000		Land & Buildings		12,000
Q	16,000		Fixtures		4,000
R	12,000	48,000	Stock		8,000
Creditors		24 000	Debtors		19,000
			Cash at Bank		21,000
		72,000			72,000

মন্তব্য : নিম্নলিখিতভাবে *R*-এর Capital নির্ণয় করা হইয়াছে :

R-কে $\frac{1}{4}$ অংশ দেওয়ার পরে *P* এবং *Q* মিলিতভাবে $(1-\frac{1}{4})=\frac{3}{4}$ অংশের অধিকারী এবং তাহাদের মিলিত Capital=20,000 টাকা+16,000 টাকা=36,000 টাকা।

$\frac{3}{4}$ Capital=36,000 টাকা

সুতরাং, প্রতিষ্ঠানের মোট Capital=36,000×$\frac{4}{3}$=48,000 টাকা।

অতএব, *R*-এর Capital=48,000 এর $\frac{1}{4}$=12,000 টাকা।

এখানে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, *R*-এর Capital 12,000 টাকা হইল পুনর্গঠিত প্রতিষ্ঠানের মোট Capital-এর $\frac{1}{4}$ অংশ; কিন্তু ইহা *P* এবং *Q*-এর মিলিত Capital-এর (20,000+16,000=36,000 টাকার) $\frac{1}{3}$-অংশ।

Distinction between Contribution and Purchase of Shares (অংশ-গ্রহণ ও অংশ-খরিদের মধ্যে পার্থক্য)—কোন পুরাতন প্রতিষ্ঠানে নূতন অংশীদার যোগদান করিবার সময় সে উহার সম্পত্তিতে অংশ-গ্রহণ করিতে (Contribute) পারে অথবা এক বা একাধিক পুরাতন অংশীদারের নিকট হইতে মূলধনের অংশ খরিদ (Purchase of Share) করিতে পারে। অংশ-গ্রহণ এবং অংশ-খরিদ—উভয় ক্ষেত্রেই Goodwill-এর মূল্যও হিসাবে

ধরিয়া লইতে হয়। অংশ-গ্রহণ এবং অংশ-খরিদের মধ্যে নিম্নলিখিত **পার্থক্য** লক্ষ্য করা যায় :

সম্পত্তিতে অংশ-গ্রহণের (Contribution) ক্ষেত্রে নূতন অংশীদার নিজের মূলধন বাবদ যে টাকা প্রতিষ্ঠানে জমা দেয়, উহা তাহার শরিক-অংশীদারগণ প্রতিষ্ঠান হইতে তুলিয়া লইতে পারে না। ফলে সমগ্র প্রতিষ্ঠানের মূলধন এবং তৎসহ উহার সম্পত্তি (এক্ষেত্রে নগদ টাকা) সমপরিমাণে বৃদ্ধি পায়।

কিন্তু, মূলধনের অংশ-খরিদের (Purchase of Share) ক্ষেত্রে নূতন অংশীদার স্বীয় মূলধন বাবদ যে টাকা জমা দেয়, সংশ্লিষ্ট পুরাতন অংশীদার বা অংশীদারগণ সমপরিমাণ অর্থ প্রতিষ্ঠান হইতে তুলিয়া লয়। ফলে পুরাতন অংশীদার বা অংশীদারগণের মূলধনের পরিমাণ হ্রাস পায়; কিন্তু নূতন অংশীদারের মূলধন যুক্ত হওয়ায় প্রতিষ্ঠানের মোট মূলধন ও সম্পত্তির পরিমাণ অপরিবর্তিত থাকে।

নিম্নের উদাহরণের সাহায্যে অংশ-গ্রহণ এবং অংশ-খরিদের মধ্যে পার্থক্য বুঝানো হইল :

মনে কর, *A* এবং *B* কোন প্রতিষ্ঠানের অংশীদার এবং তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের হার 3 : 2। হিসাবের বইতে Goodwill-এর মূল্য লিপিবদ্ধ করিবার পরে তাহাদের Balance Sheet-টি নিম্নরূপ ছিল :

BALANCE SHEET OF *A* & *B*

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
A's Capital	20,000	Goodwill	6,000
B's Capital	10,000	Sundry Assets	24,000
	30,000		30,000

মুনাফার $\frac{1}{5}$ অংশ-গ্রহণকারী নূতন অংশীদাররূপে *C* তাহাদের সহিত যোগদান করিতে ইচ্ছা করিল। এতদবস্থায় $(20{,}000+10{,}000)\times\frac{5}{4}\times\frac{1}{5}$ অর্থাৎ 7,500 টাকা মূলধন সরবরাহ করিয়া *C* উক্ত অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তিতে **অংশগ্রহণ (Contribution)** করিল। এরূপক্ষেত্রে, *C*-এর যোগদানের অব্যবহিত পরে *A*, *B* ও *C*-এর Balance Sheet-টি নিম্নরূপ হইবে :

BALANCE SHEET OF *A*, *B* & *C*

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
A's Capital	20,000	Goodwill	6,000
B's Capital	10,000	Sundry Assets	24,000
C's Capital	7,500	Cash	7,500
	37,500		37,500

কিন্তু *A*-এর নিকট হইতে $\frac{1}{5}$ **অংশ খরিদ (Purchase of Share)** করিয়া *C* নূতন অংশীদাররূপে উক্ত অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে যোগদান করিলে *C*-কে মাত্র (20,000+10,000) ×$\frac{1}{5}$ অর্থাৎ 6,000 টাকা মূলধন সরবরাহ করিতে হইবে। কিন্তু *C*-কে $\frac{1}{5}$ অংশ বিক্রয়কারী *A* তাহার মূলধনের হিসাবে প্রতিষ্ঠানের নিকট হইতে 6,000 টাকা তুলিয়া লইবে। এইভাবে *C* তাহার মূলধনের হিসাবে 6,000 টাকা জমা দিলেও *A* তাহার মূলধন হইতে 6,000 টাকা তুলিয়া লওয়ায় প্রতিষ্ঠানের মোট মূলধন ও সম্পত্তির পরিমাণ অপরিবর্তিত থাকিবে। এরূপ-ক্ষেত্রে *C* যোগদান করিবার ঠিক পরে *A*, *B* ও *C*-এর Balance Sheet-টি নিম্নরূপ হইবে :

BALANCE SHEET OF *A*,*B* & *C*

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
A's Capital (20,000 − 6,000)	14,000	Goodwill	6,000
B's Capital	10,000	Sundry Assets	24,000
C's Capital	6,000		
	30,000		30,000

II. Retirement of a Partner
(অংশীদারের অবসরগ্রহণ)

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদার অবসরগ্রহন করিবার সময় হিসাব-রক্ষণ-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত নিয়মাবলী মানিয়া চলিতে হয় :

(1) Goodwill (সুনাম) : পূর্বচুক্তি থাকিলে উহার শর্তানুযায়ী পুরাতন প্রতিষ্ঠানের Goodwill-এর মূল্য নির্ধারণ করিতে হয়। কোন চুক্তি না থাকিলে সকল অংশীদারের (অবসরগ্রহণকারী অংশীদার সমেত) সম্মতিক্রমে অথবা সালিশীর মাধ্যমে Goodwill-এর মূল্য নির্ধারণ করা যায়। Goodwill-এর নিরূপিত মূল্য নিম্নলিখিতভাবে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(ক) যে সকল প্রতিষ্ঠানের সম্পূর্ণ Goodwill-এর মূল্য হিসাবের বইতে লিখিতে হয়, সেক্ষেত্রে নিম্নলিখিত Journal entry-র প্রয়োজন হয় :

Goodwill Account	Dr.	লাভ-লোকসান বণ্টনের পুরাতন হারে।
To Partners' Capital Accounts (অবসরগ্রহণকারী অংশীদার সমেত)		

(খ) উপরোক্ত ক্ষেত্রে, পরিবর্তিকালে যে সকল অংশীদার ব্যবসায় চালাইতে থাকে, তাহাদের Ledger-এ Goodwill Account দেখানো হয় ; কিন্তু যদি Goodwill Account-টি Ledger হইতে তুলিয়া দিতে হয়, তাহা হইলে পরপৃষ্ঠায় প্রদর্শিত অতিরিক্ত Journal entry-র প্রয়োজন হইবে।

Partners' Capital Accounts Dr. } অবশিষ্ট অংশীদারগণের লাভ-
(অবসরগ্রহণকারী অংশীদার ব্যতীত) } লোকসান বণ্টনের হারে।
To Goodwill Account

(গ) অবসরগ্রহণকারী অংশীদার Goodwill-এর যে অংশ পাইবে, শুধু সেই অংশ হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইলে নিম্নলিখিত Journal entry-র প্রয়োজন হইবে :

Goodwill Account Dr. } Goodwill-এ অবসরগ্রহণকারী
To Retiring Partner's Capital Account } অংশীদারের প্রাপ্য অংশ।

যদি উপরোক্ত 1-(গ)-তে বর্ণিত Goodwill-এর অঙ্ক হিসাবের বই হইতে তুলিয়া দিতে হয়, তাহা হইলে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত Journal entry-র প্রয়োজন হইবে :

Partners' Capital Accounts Dr. } অবশিষ্ট অংশীদারগণের লাভ-
(অবসরগ্রহণকারী অংশীদার ব্যতীত) } লোকসান বণ্টনের হারে।
To Goodwill Account

মন্তব্য : অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য Goodwill হিসাব করিবার সময় সর্বদা মনে রাখিতে হইবে যে, ইতিপূর্বে Ledger-এ Goodwill Account-এ কোন অঙ্ক দেখানো হইয়াছে কিনা। যদি Goodwill-এর কোন অঙ্ক ইতিপূর্বেই হিসাবে দেখানো হয়, তাহা হইলে কোন অংশীদার অবসরগ্রহণ করিবার সময় সম্পূর্ণ Goodwill-এর মূল্যায়ন করিয়া উহা হইতে Ledger-এ ইতিপূর্বে লিপিবদ্ধ Goodwill-এর অঙ্ক বাদ দিতে হয়, তৎপরে Goodwill-এর যে অঙ্ক থাকে, উহাই Journal entry-র দ্বারা হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। এরূপক্ষেত্রে Ledger-এ প্রদর্শিত Goodwill-এর মূল্য অপেক্ষা পুনর্মূল্যায়িত Goodwill-এর মূল্য হ্রাস পাইলে তৎসংক্রান্ত ক্ষতির জন্য অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের Capital Account-কে আনুপাতিক হারে Debit করিয়া Goodwill Account-কে Credit করিতে হয়।

(2) Revaluation of Assets & Liabilities (সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন) : অন্যান্য সম্পত্তি এবং দায়ের পুনর্মূল্যায়ন করিয়া তৎসংক্রান্ত লাভ বা লোকসান Revaluation Account (বা Profit & Loss Adjustment Account)-এর মাধ্যমে লাভ-লোকসান বণ্টনের পুরাতন হারে সকল অংশীদারের (অবসরগ্রহণকারী অংশীদার সমেত) Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(3) General Reserve (সাধারণ সঞ্চিতি) : যদি পুরাতন প্রতিষ্ঠানের Balance Sheet-এ Reserve বা Profit & Loss Account-এর কোন Balance থাকে, উহাও লাভ-লোকসান বণ্টনের পুরাতন হারে সকল অংশীদারের (অবসরগ্রহণকারী অংশীদার সমেত) Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(4) Share of Profit & Loss of the Current Year (চলতি বৎসরের লাভ-লোকসানের প্রাপ্য অংশ) : যদি কোন অংশীদার ব্যবসায়িক বৎসরের (Trading Year) মাঝামাঝি কোন এক সময় অবসরগ্রহণ করে, তাহা হইলে অন্যরূপ চুক্তি না থাকিলে, মুনাফা-

বণ্টনের হারে সে ঐ সময়ের জন্য মুনাফার অংশ দাবি করিতে পারে। অবশিষ্ট অংশীদারগণের মুনাফা-বণ্টনের হার পরবর্তিকালে একইরূপ থাকিলে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য এরূপ মুনাফার জন্য Journal-এ নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Profit & Loss Suspense Account Dr. To Retiring Partner's Capital Account		মুনাফা হইলে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য মুনাফার জন্য।

অথবা

Retiring Partner's Capital Account Dr. To Profit & Loss Suspense Account		লোকসান হইলে লোকসানে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের অংশের জন্য।

বৎসরের শেষে Profit & Loss Suspense Account-এর Balance-টি Profit & Loss Appropriation Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

অবশিষ্ট অংশীদারগণের মুনাফা-বণ্টনের হার পরবর্তিকালে একইরূপ না থাকিলে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য এরূপ মুনাফার জন্য Journal-এ নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Remaining Partners' Capital Accounts Dr. To Retiring Partner's Capital Account		অবশিষ্ট অংশীদারগণের পারস্পরিক মুনাফা-বণ্টনের পুরাতন হারে।

(5) সর্বশেষে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের Capital Account-এ যে Balance থাকিবে, তাহা নিম্নলিখিত Journal entry-র মাধ্যমে নগদ পরিশোধ করিতে হইবে, অথবা অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের নামে একটি Loan Account খুলিয়া তাহাতে স্থানান্তরিত করিতে হইবে :

Retiring Partners' Capital Account Dr. To Cash/Bank Account		অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের Capital Account-এর Balance নগদ পরিশোধ করা হইলে।

অথবা

Retiring Partner's Capital Account Dr. To Retiring Partner's Loan Account		অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের Capital Account-এর Balance-টি Loan Account-এ স্থানান্তরিত করা হইলে।

(6) Retiring Partner's Loan Account (অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের ঋণের হিসাব) : অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের সহিত অবশিষ্ট অংশীদারগণের দ্বারা সম্পাদিত চুক্তির শর্ত অনুসারে এইজাতীয় ঋণ ও উহার সুদ পরিশোধ করিতে হয়।

Illustration 242 : In the firm of *A B C* & Co., *A*, *B* and *C* were the three partners sharing profit and losses in the ratio of 3 : 2 : 1 respectively. The Balance Sheet of the said firm as on 31st December, 1970 was as under :

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Accounts :			Buildings		90,000
A	80,000		Plant & Machinery		86,000
B	60,000		Stock		50,000
C	50,000	1,90,000	Debtors	32,000	
			Less Provision for		
General Reserve		24,000	Doubtful Debts	1,000	31,000
Sundry Creditors		48,000			
			Bank		5,000
		2,62,000			2,62,000

B retires on that date subject to the following conditions :

(*a*) The Goodwill of the firm is to be valued at Rs. 36,000 ;

(*b*) Plant & Machinery is to be depreciated by 10% ;

(*c*) Stock is to be appreciated by 20 per cent and Buildings by 10 per cent ;

(*d*) The Provision for Doubtful Debts is to be increased to Rs. 3,900 ;

(*e*) A liability of Rs. 3,300 for workmen's compensation is to be brought into account ; and

(*f*) Amount due to *B* is to be transferred to his Loan Account.

As between *A* and *C*, they agreed to share future profits and losses in the ratio of 3 : 1.

You are to show Journal entries, the Revaluation Account, Capital Accounts of the partners and the Reconstituted Balance Sheet of the firm, *A* & *C* :

(*i*) When the change in the values of the assets and the liabilities is to be recorded in the books, and

(*ii*) When the assets and the liabilities are to continue to appear at their old figures.

[*A B C* & Co-তে *A*, *B* ও *C* নামে তিনজন অংশীদার ছিল; তাহারা যথাক্রমে 3 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বন্টন করিয়া লইত। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ঐ তারিখে নিম্নলিখিত শর্তে *B* অবসর গ্রহণ করিল : (ক) ফার্মের সুনামের মূল্যায়ন করিতে হইবে 36,000 টা. ; (খ) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতিকে 10%-এর দ্বারা অবচিত করিতে হইবে ; (গ) মজুত পণ্যকে 20%-এর দ্বারা এবং ঘরবাড়ীকে 10%-এর দ্বারা মূল্য বৃদ্ধি করিতে হইবে ;

(ঘ) অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতিকে 3,900 টাকা পর্যন্ত বৃদ্ধি করিতে হইবে; (ঙ) শ্রমিকদের ক্ষতিপূরণ বাবদ 3,300 টাকার একটি দায় হিসাবভুক্ত করিতে হইবে; এবং (চ) *B*-এর প্রাপ্য টাকা তাহার ঋণ-হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

3 : 1 অনুপাতে তাহারা ভবিষ্যতের লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইবে বলিয়া *A* ও *C*-এর মধ্যে চুক্তি হইল।

A & *C* ফার্মের জাবেদার দাখিলাগুলি, পুনর্মূল্যায়ন হিসাব, অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলি ও পুনর্গঠিত উদ্বর্ত পত্র দেখাইতে হইবে: (*i*) যেক্ষেত্রে সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলির পরিবর্তিত মূল্য হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হইবে; এবং (*ii*) যেক্ষেত্রে সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলিকে উহাদের পূর্বতন মূল্যে দেখানো হইতে থাকিবে।]

Solution: (i) যেক্ষেত্রে পুনর্মূল্যায়নের পরে সম্পত্তি ও দায়ের পরিবর্তিত মূল্য Ledger-এ দেখানো হয়:

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Goodwill Account	Dr.	36,000	
	To A's Capital Account			18,000
	To B's Capital Account			12,000
	To C's Capital Account			6,000
	Being the value of Goodwill raised and Credited in Partners' Capital A/cs in the ratio of 3 : 2 : 1.			
31	Revaluation Account	Dr.	14,800	
	To Plant & Machinery Account			8,600
	To Provision for Doubtful Debts Account			2,900
	To Provision for Workmen's Compensation Account			3,300
	Being the decrease in the value of assets and increase in the liabilities.			
31	Stock Account	Dr.	10,000	
	Buildings Account	Dr.	9,000	
	To Revaluation Account			19,000
	Being the increase in the value of assets recorded in the books.			
31	General Reserve Account	Dr.	24,000	
	To A's Capital Account			12,000
	To B's Capital Account			8,000
	To C's Capital Account			4,000
	Being the transfer of General Reserve to the Capital Accounts of all partners in the ratio of 3 : 2 : 1.			
31	Revaluation Account	Dr.	4,200	
	To A's Capital Account			2,100
	To B's Capital Account			1,400
	To C's Capital Account			700
	Being the profit on revaluation transferred to the Partners' Capital Accounts in the ratio of 3 : 2 : 1.			
31	B's Capital Account	Dr.	81,400	
	To B's Loan Account			81,400
	Being the transfer of the sum due to B on his retirement to his Loan Account.			

Ledegr

A's CAPITAL ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Balance c/d		1,12,100	Dec. 31	By Balance b/d		80,000
				31	,, Goodwill A/c		18,000
				31	,, General Reserve A/c		12,000
				31	,, Revaluation A/c		2,100
			1,12,100				1,12,100
				1971			
				Jan. 1	By Balance b/d		1,12,100

B's CAPITAL ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To B's Loan A/c —Transfer		81,400	Dec. 31	By Balance b/d		60,000
				31	,, Goodwill A/c		12,000
				31	,, General Reserve A/c		8,000
				31	,, Revaluation A/c		1,400
			81 400				81,400

C's CAPITAL ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Balance c/d		60,700	Dec. 31	By Balance b/d		50,000
				31	,, Goodwill A/c		6,000
				31	,, General Reserve A/c		4,000
				31	,, Revaluation A/c		700
			60,700				60,700
				1971			
				Jan. 1	By Balance b/d		60,700

REVALUATION ACCOUNT*

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Plant & Machinery A/c		8,600	Dec. 31	By Stock A/c		10,000
31	,, Provision for Doubtful Debts A/c		2,900	31	,, Buildings A/c		9,000
31	,, Provision for Workmen's Compensation A/c		3,300				
31	,, Profit transferred to Capital A/cs : A Rs. 2,100; B Rs. 1,400; C Rs. 700		4,200				
			19,000				19,000

* অনেক হিসাবরক্ষক Revaluation Account-এর পরিবর্তে Profit & Loss Adjustment Account নাম ব্যবহার করিয়া থাকেন।

A AND *C*
RECONSTITUTED BALANCE SHEET
AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Accounts :			*Fixed Assets*		
A	1,12,100		Goodwill		36,000
C	60,700	1,72,800	Buildings	90,000	
			Add Appreciation	9,000	99,000
Provision for Workmen's Compensation		3,300	Plant & Machinery	86,000	
B's Loan Account		81,400	*Less* Depreciation	8,600	77,400
Sundry Creditors		48,000	*Current Assets :*		
			Stock	50,000	
			Add Appreciation	10,000	60,000
			Debtors	32,000	
			Less Provision for Doubtful Debts	3,900	28,100
			Cash at Bank		5,000
		3,05,500			3,05,500

(ii) যেক্ষেত্রে পুনর্মূল্যায়নের পরে সম্পত্তি ও দায়ের মূল্য Ledger-এ অপরিবর্তিত রাখা হয়ঃ

JOURNAL

Date	Particulars		*Dr.* Rs.	*Cr.* Rs.
1970 Dec. 31	Goodwill Account	Dr.	36,000	
	To A's Capital Account			18,000
	To B's Capital Account			12,000
	To C's Capital Account			6,000
	Being the value of Goodwill raised and Credited to all Partners' Capital Accounts in the ratio of 3 : 2 : 1.			
31	A's Capital Account	Dr.	27,000	
	C's Capital Account	Dr.	9,000	
	To Goodwill Account			36,000
	Being the Goodwill written off to remaining partners in the new ratio of 3 : 1.			
31	General Reserve Account	Dr.	8,000	
	To B's Capital Account			8,000
	Being the transfer to B's Capital Account his Share of the Reserve on his retirement.			
31	Memorandum Revaluation Account	Dr.	4,200	
	To A's Capital Account			2,100
	To B's Capital Account			1,400
	To C's Capital Account			700
	Being the profit on revaluation transferred to Capital Accounts of A, B & C in the old ratio of 3 : 2 : 1.			

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec.31	A's Capital Account	Dr.	3,150	
	C's Capital Account	Dr.	1,050	
	To Memorandum Revaluation Account			4,200
	Being the profit on revaluation previously credited to A, B & C now written back to A and C in the ratio of 3 : 1.			
31	B's Capital Account	Dr.	81,400	
	To B's Loan Account			81,400
	Being the transfer of B's Capital to B's Loan Account on his retirement.			

Ledger

MEMORANDUM REVALUATION ACCOUNT

Dr. | Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec.31	To Decrease in the value of assets :			Dec. 31	By Increase in the value of Assets :		
	Plant & Machinery		8,600		Stock		10,000
	Debtors		2,900		Buildings		9,000
31	,, Increase in Liabilities: Workmen's Compensation		3,300				
31	,, Profit transferred to :						
	A 3/6 Rs. 2,100						
	B 2/6 Rs. 1,400						
	C 1/6 Rs. 700		4,200				
			19,000				19,000
Dec.31	To Reversal of Entries :			Dec. 31	By Reversal of Entries :		
	Stock		10,000		Plant & Machinery		8,600
	Buildings		9,000		Debtors		2,90
					Workmen's Compensation		3,300
				31	,, Loss transferred to :		
					A 3/4 Rs. 3,150		
					C 1/4 Rs. 1,050		4,200
			19,000				19,000

A'S CAPITAL ACCOUNT

Dr. | Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec.31	To Goodwill A/c		27,000	Dec. 31	By Balance b/d		80,000
31	,, Memorandum Revaluation A/c		3,150	31	,, Goodwill A/c		18,000
31	,, Balance c/d		69,950	31	,, Memorandum Revaluation A/c		2,100
			1,00,100				1,00,100
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		69,950

Dr. **B's CAPITAL ACCOUNT** Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To B's Loan A/c	81,400	Dec. 31	By Balance b/d	60,000
			31	,, Goodwill A/c	12,000
			31	,, General Reserve	8,000
			31	,, Memorandum Revaluation A/c	1,400
		81,400			81,400

Dr. **C's CAPITAL ACCOUNT** Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Goodwill A/c	9,000	Dec. 31	By Balance b/d	50,000
31	,, Memorandum Revaluation A/c	1,050	31	,, Goodwill A/c	6,000
31	,, Balance c/d	46,650	31	,, Memorandum Revaluation A/c	700
		56,700			56,700
			1971 Jan. 1	By Balance b/d	46,650

A AND *C*

RECONSTITUTED BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			*Fixed Assets*		
A	69,950		Buildings		90,000
C	46,650	1,16,600	Plant		86,000
			Current Assets		
B's Loan A/c		81,400	Stock		50,000
General Reserve		16,000	Debtors	32,000	
Sundry Creditors		48,000	*Less* Provision for Doubtful Debts	1,000	31,000
			Cash at Bank		5,000
		2,62,000			2,62,000

Payment of Retiring Partner's Loan (অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য ঋণ পরিশোধ)—অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের সহিত অবশিষ্ট অংশীদারগণের দ্বারা সম্পাদিত চুক্তির শর্তানুসারে এইজাতীয় ঋণ সুদসমেত পরিশোধ করিতে হয়। এইজাতীয় ঋণ পরিশোধের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট পক্ষগুলির সুবিধা ও ইচ্ছানুসারে বিভিন্ন পদ্ধতি অনুসৃত হইতে পারে। নিম্নের Illustration-গুলির সাহায্যে প্রচলিত সাধারণ পদ্ধতিগুলি দেখানো হইল :

Illustration 243 : *B* retired from the firm of *A*, *B* & *C* on December 31, 1966, but *A* and *C* continued their business. The amount due by the

firm to B was ascertained at Rs. 81,400 which was transferred from his Capital Account to a Loan Account opened in his name in the books of A & C. The terms of retirement of B provided payment of Rs. 21,400 immediately and thereafter the debt was to be redeemed by payment of Rs. 20,000 on 31st December every year. The outstanding balance was to carry interest at the rate of 5 per cent per annum.

Show B's Loan Account in the Ledger of A & C.

[31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে A, B ও C-এর ফার্ম হইতে B অবসর গ্রহণ করিল ; কিন্তু A এবং C ব্যবসায় চালাইতে লাগিল। B-এর নিকট ফার্মের দেনা নির্ধারণ করা হইল 81,400 টাকা এবং A ও C-এর বইতে B-এর নামে একটি ঋণের হিসাব খুলিয়া উহাতে তাহার মূলধনের হিসাবের অঙ্ক স্থানান্তরিত করা হইল। B-এর অবসর গ্রহণের শর্ত এইরূপ স্থির হইল যে, তাহাকে সঙ্গে সঙ্গে 21,400 টাকা দেওয়া হইবে এবং পরে প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে ঋণের টাকা 20,000 টাকা হারে পরিশোধ করা হইবে। বাকেয়া দেনার উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ গণনা করিতে হইবে।

A ও C-এর লেজারে B-এর ঋণের হিসাব দেখাও।]

Solution :

A & C's LEDGER

Dr. B's LOAN ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1966				1966			
Dec. 31	To Bank A/c		21,400·00	Dec. 31	By B's Capital A/c		81,400·00
31	,, Balance c/d		60,000·00				
			81,400·00				81,400·00
1967				1967			
Dec. 31	To Bank A/c		20,000·00	Jan. 1	By Balance b/d		60,000·00
31	,, Balance c/d		43,000·00	Dec. 31	,, Interest A/c		3.000,00
			63,000·00				63,000·00
1968				1968			
Dec. 31	To Bank A/c		20,000·00	Jan. 1	By Balance b/d		43,000·00
31	,, Balance c/d		25,150·00	Dec. 31	,, Interest A/c		2,150·00
			45,150·00				45,150·00
1969				1969			
Dec. 31	To Bank A/c		20,000·00	Jan. 1	By Balance b/d		25,150·00
31	,, Balance c/d		6,407·50	Dec. 31	,, Interest A/c		1,257·50
			26,407·50				26,407·50
1970				1970			
Dec. 31	To Bank A/c		6,727·88	Jan. 1	By Balance b/d		6,407·50
				Dec. 31	,, Interest A/c		320·38
			6,727·88				6,727·88

Illustration 244 : *B* retired from the firm of *A*, *B* & *C* on December 31, 1966, but *A* and *C* continued their business. The amount due by the firm to *B* was ascertained at Rs. 81,400 which was transferred from his Capital Account to a Loan Account opened in his name in the books of *A* & *C*. The terms of retirement of *B* provided payment of Rs. 21,400 immediately and thereafter the debt was to be redeemed in 3 years by payment of Rs. 20,000 together with interest @ 5% per annum on 31st December every year. The interest is to be calculated on the amount outstanding at the beginning of the year.

Show *B*'s Loan Account in the Ledger of *A* & *C*.

[31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে *A*, *B* ও *C*-এর ফার্ম হইতে *B* অবসর গ্রহণ করিল; কিন্তু *A* এবং *C* ব্যবসায় চালাইতে লাগিল। *B*-এর নিকট ফার্মের দেনা নির্ধারণ করা হইল 81,400 টাকা এবং *A* ও *C*-এর বইতে *B*-এর নামে একটি ঋণের হিসাব খুলিয়া উহাতে তাহার মূলধনের হিসাবের অঙ্ক স্থানান্তরিত করা হইল। *B*-এর অবসর গ্রহণের শর্ত এইরূপ স্থির হইল যে, তাহাকে সঙ্গে সঙ্গে 21,400 টাকা দেওয়া হইবে এবং পরে ঋণের টাকা 3 বৎসরের মধ্যে বার্ষিক শতকরা 5% হারে সুদ সহ 20,000 টাকা করিয়া প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে পরিশোধ করা হইবে। বৎসরের শুরুতে যে টাকা বকেয়া থাকে, উহার উপর সুদ গণনা করিতে হইবে।

A ও *C*-এর লেজারে *B*-এর ঋণের হিসাব দেখাও।]

Solution :

A & *C*'s LEDGER

B's LOAN ACCOUNT

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1966			1966		
Dec. 31	To Bank A/c	21,400	Dec. 31	By B's Capital A/c	81,400
31	,, Balance c/d	60,000			
		81,400			81,400
1967			1967		
Dec. 31	To Bank A/c	23,000	Jan. 1	By Balance b/d	60,000
31	,, Balance c/d	40,000	Dec. 31	,, Interest A/c	3,000
		63,000			63,000
1968			1968		
Dec. 31	To Bank A/c	22,000	Jan. 1	By Balance b/d	40,000
31	,, Balance c/d	20,000	Dec. 31	,, Interest A/c	2,000
		42,000			42,000
1969			1969		
Dec. 31	To Bank A/c	21,000	Jan. 1	By Balance b/d	20,000
			Dec. 31	,, Interest A/c	1,000
		21,000			21,000

Illustration 245 : *B* retired from the firm of *A*, *B* & *C* on December 31, 1966, but *A* and *C* continued their business. The amount due by the firm to *B* was ascertained at Rs. 81,400 which was transferred from his Capital Account to a Loan Account opened in his name in the books of

A & *C*. The terms of retirement of *B* provided payment of Rs. 21,400 immediately and the balance in 3 equal instalments (including interest at 5% per annum compound on the amount outstanding at the beginning of the year).

Show *B*'s Loan Account in the Ledger of *A* & *C*.

Annuity Table (Page 219) shows that Re. 1 can buy an Annuity of 0·367208 at 5% per annum for 3 years.

[31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে *A*, *B* ও *C*-এর ফার্ম হইতে *B* অবসর গ্রহণ করিল ; কিন্তু *A* ও *C* ব্যবসায় চালাইতে লাগিল। *B*-এর নিকট ফার্মের দেনা নির্ধারণ করা হইয়াছিল 81,400 টাকা এবং *A* ও *C*-এর বইতে *B*-এর নামে একটি ঋণের হিসাব খুলিয়া উহাতে তাহার মূলধনের হিসাবের অঙ্ক স্থানান্তরিত করা হইল। *B*-এর অবসরগ্রহণের শর্ত এইরূপ স্থির হইল যে, তাহাকে সঙ্গে সঙ্গে 21,400 টাকা দেওয়া হইবে এবং বৎসরের শুরুতে বকেয়া টাকার উপর বার্ষিক 5% হারে চক্রবৃদ্ধি সুদ সমেত 3-টি সমান কিস্তিতে অবশিষ্ট টাকা পরিশোধ করা হইবে। *A* ও *C*-এর লেজারে *B*-এর ঋণের হিসাব দেখাও। বার্ষিক সমকিস্তির তালিকায় দেখা যায় যে, এক টাকা 3 বৎসরে বার্ষিক 5% হারে 0·367208 টাকার সমকিস্তি কিনিতে পারে।]

Solution : প্রথমে 21,400 টাকা পরিশোধ করা হইলে $(81,400 - 21,400) = 60,000$ টাকা বাকী রহিল।

$\therefore$ বার্ষিক কিস্তি $= 60,000 \times 0·367208 = 22,032·48$ টাকা (প্রায়)।

A & *C*'s LEDGER

B's Loan Account

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1966			1966		
Dec. 31	To Bank A/c	21,400·00	Dec. 31	By B's Capital A/c	81,400·00
31	,, Balance c/d	60,000·00			
		81,400·00			81,400·00
1967			1967		
Dec. 31	To Bank A/c	22,032·48	Jan. 1	By Balance b/d	60,000·00
31	,, Balance c/d	40,967·52	Dec. 31	,, Interest A/c	3,000·00
		63,000·00			63,000·00
1968			1968		
Dec. 31	To Bank A/c	22,032·48	Jan. 1	By Balance b/d	40,967·52
31	,, Balance c/d	20,983·42	Dec. 31	,, Interest A/c	2,048·38
		43,015·90			43,015·90
1969			1969		
Dec. 31	To Bank A/c	22,032·48	Jan. 1	By Balance b/d	20,983·42
					1,049·06*
		22,032·48			22,032·48

* শেষ কিস্তির সহিত মিলাইবার জন্য সুদ 11 পয়সা কম ধরা হইয়াছে।

III. Death of a Partner

(অংশীদারের মৃত্যু)

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলে হিসাব-রক্ষণ-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত Adjustment-গুলির প্রয়োজন হয় :

(1) Goodwill (সুনাম) : কোন অংশীদার অবসর গ্রহণ করিবার সময় (787-789 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) যে ভাবে Goodwill-এর হিসাব করিতে হয়, কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলেও ঠিক সেইভাবে হিসাবের বইতে Goodwill-এর মূল্য লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

(2) Revaluation of Assets & Liabilities (সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন) : অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু ঘটিলে অনেক ক্ষেত্রেই প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়গুলির পুনর্মূল্যায়নের প্রয়োজন হয়। কোন অংশীদার অবসর গ্রহণ করিবার সময় এই বিষয়ে হিসাব-সংক্রান্ত যে প্রণালী (787-789 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) অনুসৃত হয়, এক্ষেত্রেও উহাই প্রয়োজ্য হইবে।

(3) General Reserve (সাধারণ সঞ্চিতি) : General Reserve Account বা Profit & Loss Account-এর Balance-এর মাধ্যমে যদি পূর্ববর্তী বৎসর হইতে কোন অবণ্টিত মুনাফা চলতি বৎসরে টানিয়া আনা হয়, তাহা হইলে উহাতে মৃত অংশীদারেরও প্রাপ্য অংশ থাকে। লাভ-লোকসান বণ্টনের পুরাতন হারে ইহা ভাগ করিয়া দিতে হইবে। তৎপরে মৃত অংশীদারের প্রাপ্য অংশের জন্য নিম্নলিখিত Journal entry-র প্রয়োজন হইবে :

General Reserve Account	Dr.	মৃত অংশীদারের প্রাপ্য অংশের জন্য।
অথবা		
Profit & Loss Account	Dr.	
To Deceased Partner's Capital Account		

(4) Share of Profit & Loss of the Current Year (চলতি বৎসরের লাভ-লোকসানের প্রাপ্য অংশ) : ব্যবসায়িক বৎসরের (Trading Year) মাঝামাঝি কোন সময় কোন অংশীদারের মৃত্যু ঘটিলে সেই আংশিক সময়ের লাভ বা লোকসানের উপর মৃত অংশীদারের উত্তরাধিকারী বা উত্তরাধিকারিগণের অংশ প্রাপ্য থাকিবে। সুতরাং এই লাভ-লোকসানে তাহাদের প্রাপ্য অংশ নির্ধারণ করিয়া অবশিষ্ট অংশীদারগণের মুনাফা-বণ্টনের হার পরবর্তিকালে একইরূপ থাকিলে Journal-এ নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Profit & Loss Suspense Account	Dr.	লাভ হইলে মৃত অংশীদারের প্রাপ্য লাভের অংশের জন্য।
To Deceased Partner's Capital Account		

অথবা

Deceased Partner's Capital Account	Dr.	লোকসান হইলে লোকসানে মৃত অংশীদারের অংশের জন্য।
To Profit & Loss Suspense Account		

বৎসরের শেষে Profit & Loss Suspense Account-টি Profit & Loss Appropriation Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

কিন্তু অবশিষ্ট অংশীদারগণের মুনাফা-বন্টনের হার পরিবর্তিকালে একইরূপ না থাকিলে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য এরূপ মুনাফার জন্য Journal-এ নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Remaining Partner's Capital Account Dr.	}	অবশিষ্ট অংশীদারগণের পারস্পরিক মুনাফা-বন্টনের পুরাতন হারে।
To Deceased Partner's Capital Account		

(5) Deceased Partner's Capital Account (মৃত অংশীদারের মূলধনের হিসাব): উপরোক্ত 1 নম্বর হইতে 4 নম্বর পর্যন্ত Adjustment-গুলি হিসাবে লিপিবদ্ধ করার পরে মৃত অংশীদারের Capital Account-এ যে Balance থাকে, উহা Deceased Partner's Executors' Account নামে একটি নূতন হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হয় এবং ঐ হিসাবের প্রাপ্য টাকা নগদে পরিশোধ করিতে হয়। প্রয়োজন হইলে মৃত অংশীদারের Executors (সম্পত্তি-নির্বাহক)-এর সম্মতিক্রমে উক্ত Executors' Account-এর টাকা Executors' Loan Account-এ স্থানান্তরিত করিয়া উহা সুদ সমেত ক্রমশঃ পরিশোধ করিতে হয়। Illustration 243-245-এ এই হিসাব পরিশোধ-সংক্রান্ত বিভিন্ন প্রণালী দেখানো হইয়াছে।

এখানে উল্লেখযোগ্য এই যে, কোন অংশীদার **দেউলিয়া** (Insolvent) ঘোষিত হইলে, তাহার হিসাবও উপরে আলোচিত মৃত অংশীদারের হিসাবের মতো প্রস্তুত ও পরিশোধ করিতে হয়। কারণ কোন নাগরিক দেউলিয়া ঘোষিত হইলে আইনের বিচারে তাহার নাগরিক জীবনের পরিসমাপ্তি (Civil Death) ঘটিয়াছে বলিয়া বিবেচনা করা হয়।

Illustration 246 : **Jaga, Baga and Khaga are partners in a firm sharing profits and losses as Jaga 2/5ths, Baga 2/5ths and Khaga 1/5th respectively. Their Balance Sheet as on 31st December, 1964 was as follows :**

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		50,000	Cash at Bank	10,000
Capital Accounts :			Debtors	80,000
Jaga	Rs. 50,000		Stock	45,000
Baga	Rs. 40,000		Plant	15,000
Khaga	Rs. 10,000	1,00,000		
		1,50,000		1,50,000

Jaga dies on 31st March, 1965. The Partnership Deed provides inter alia that in the event of death of a partner :

(*i*) The share of the deceased Partner's Capital shall be taken at the figure as at the date of the last financial closing, to which his share of profit will be added on the basis of the proportionate average profit of the three previous years.

(*ii*) Goodwill of the firm will be taken at 2 years' purchase of the average profit of the three previous years.

The whole amount due to the deceased was to be transferred to a Loan Account started in the name of the executors and payable to them in two half-yearly instalments with 6% interest on the unpaid balance. The first instalment is payable forthwith. The profits of three previous years were Rs 20,000, Rs. 18,000 and Rs. 22,000 respectively.

You are required to ascertain the amount payable to the deceased Partner's Executors and close the Executors' Loan Account.

Also show the necessary Journal entries.

[**C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966**—*Adapted.*]

[জগা, বগা ও খগা একটি ফার্মের অংশীদার। তাহারা যথাক্রমে—জগা $\frac{2}{5}$, বগা $\frac{2}{5}$ ও খগা $\frac{1}{5}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে মার্চ, 1965 তারিখে জগা মারা গেল। অন্যান্য বিষয়ের মধ্যে অংশীদারী চুক্তিতে ইহাও বর্ণিত ছিল যে, কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলে—(ক) মৃত অংশীদারের মূলধনের অংশ হইবে সর্বশেষ আর্থিক বৎসরের হিসাব বন্ধের তারিখের মূলধনের অঙ্ক এবং পূর্ববর্তী তিন বৎসরের আনুপাতিক গড় মুনাফার ভিত্তিতে তাহার লাভের অংশ উহার সহিত যুক্ত হইবে। (খ) পূর্ববর্তী 3 বৎসরের গড় লাভের 2-বর্ষগুণককে ফার্মের সুনামের মূল্য বলিয়া ধরা হইবে। মৃত ব্যক্তির সম্পত্তির তত্ত্বাবধায়কের নামে একটি ঋণের হিসাব খুলিয়া মৃতের প্রাপ্য সম্পূর্ণ টাকা উহাতে স্থানান্তরিত করিতে হইবে এবং উক্ত অর্থ বকেয়া জেরের উপর 6% সুদ সমেত দুইটি অর্ধ-বৎসরের কিস্তিতে তাহাকে প্রদান করা হইবে। প্রথম কিস্তি সঙ্গে সঙ্গেই দিতে হইবে। পূর্ববর্তী 3 বৎসরের লাভ হইয়াছিল যথাক্রমে 20,000 টাকা, 18,000 টাকা এবং 22,000 টাকা। মৃত অংশীদারের সম্পত্তির তত্ত্বাবধায়কগণকে দেয় টাকা নির্ণয় করিতে হইবে এবং তত্ত্বাবধায়কের ঋণের হিসাব বন্ধ করিতে হইবে। জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলিও দেখাইতে হইবে।]

Solution :

বৎসর		মুনাফা
1962		20,000 টাকা
1963		18,000 ,,
1964		22,000 ,,
	মোট	60,000 টাকা

সুতরাং, 3 বৎসরের মুনাফার গড় = 60,000 টাকা ÷ 3 = 20,000 টাকা।

অতএব, 1965-এর 31শে মার্চ পর্যন্ত 3 মাসের মোট মুনাফার পরিমাণ

$= 20,000$ টাকা $\div \frac{3}{12} = 5,000$ টাকা।

সুতরাং, 1965-এর মুনাফাতে Jaga-র প্রাপ্য = 5,000 টাকা × $\frac{2}{5}$ = 2,000 টাকা।

2-বর্ষগুণকের ভিত্তিতে সম্পূর্ণ Goodwill-এর মূল্য = 20,000 টাকা × 2 = 40,000 টাকা।

সুতরাং, Jaga-র প্রাপ্য Goodwill = 40,000 টাকা × $\frac{2}{5}$ = 16,000 টাকা।

JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
1965 Mar. 31	Goodwill Account To Jaga's Capital Account Being the share of Jaga in the Goodwill of the firm.	Dr.		16,000	16,000
31	Baga's Capital Account Khaga's Capital Account To Goodwill Account Being the Goodwill raised on Jaga's death now written off by debiting the Capital Accounts of Baga and Khaga in the ratio of 2 : 1.	Dr. Dr.		10,667 5,333*	16,000
31	Profit & Loss Suspense Account To Jaga's Capital Account Being the proportionate profit upto 31. 3. 1965 credited to Jaga's Capital Account.	Dr.		2,000	2,000
31	Jaga's Capital Account To Executors of Jaga (Deceased) Loan Account Being the amount payable to Jaga (Deceased) transferred to his Executors' Loan Account.	Dr.		68,000	68,000
Sep. 30	Interest Account To Executors of Jaga (Deceased) Loan Account Being the half-yearly interest due $\frac{34{,}000 \times 6 \times 6}{100 \times 12}$ = Rs. 1,020	Dr.		1,020	1,020

Ledger

JAGA'S CAPITAL ACCOUNT

Dr. *Cr.*

1965		Rs.	1965		Rs.
Mar. 31	To Executors of Jaga (Deceased) Loan A/c	68,000	Jan. 1	By Balance b/d	50,000
			Mar. 31	,, Goodwill A/c	16,000
			31	,, Profit & Loss Suspense A/c	2,000
		68,000			68,000

* পূর্ণ টাকায় (Nearest Rupee) হিসাব করা হইয়াছে।

Dr. EXECUTORS OF JAGA (DECEASED) LOAN ACCOUNT Cr.

1965			Rs.	1965			Rs.
Mar. 31	To Bank A/c		34,000	Mar. 31	By Jaga's Capital A/c		68,000
Sept. 30	,, Bank A/c		35,020	Sept. 30	,, Interest A/c		1,020
			69,020				69,020

মন্তব্য : Executors of Jaga-কে 31শে মার্চ, 1965 তারিখে প্রদত্ত 34,000 টাকা (আসল বাবদ) এবং 30শে সেপ্টেম্বর, 1965 তারিখে প্রদত্ত মোট 35,020 টাকা (আসল 34,000 টাকা + সুদ 1,020 টাকা) হিসাবভুক্ত করিতে হইবে।

Joint Life Policy

(যৌথ জীবনবীমাপত্র)

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু ঘটিলে যদি প্রতিষ্ঠানটি ভাঙ্গিয়া না যায়, তাহা হইলে জীবিত অংশীদারগণকে মৃত অংশীদারের হিসাবের সকল পাওনা টাকা অবিলম্বে মিটাইয়া দিতে হয়। এই টাকার অঙ্ক বড় হইলে অনেকক্ষেত্রে তাহা প্রতিষ্ঠানের উপর আকস্মিক অর্থনৈতিক চাপের কারণ হইয়া দাঁড়ায় এবং নানা প্রকার অসুবিধার সৃষ্টি হইতে পারে। এমন কি, এরূপ পরিস্থিতির সম্মুখীন হইয়া প্রতিষ্ঠানটির আকস্মিক পতনও ঘটিতে পারে। এইরূপ অপ্রত্যাশিত সঙ্কট হইতে পরিত্রাণ পাইবার জন্য অনেক অংশীদারী প্রতিষ্ঠান উহাদের অংশীদারগণের যৌথ নামে কোন বীমা কোম্পানীর জীবনবীমাপত্র গ্রহণ করিয়া থাকে এবং উহার জন্য প্রিমিয়াম বাবদ যে খরচ দিতে হয়, তাহা অংশীদারী প্রতিষ্ঠানই বহন করিয়া থাকে। কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলে, বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে বীমাকৃত যে অর্থ পাওয়া যায়, উহা দ্বারা মৃত অংশীদারের প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করা হয়।

এরূপ বীমাপত্রের হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে **বিভিন্ন পদ্ধতি** অনুসৃত হইতে দেখা যায়। প্রচলিত বিশেষ বিশেষ পদ্ধতিগুলি সম্বন্ধে নিম্নে আলোচনা করা হইল :

প্রথম পদ্ধতি : এই পদ্ধতিতে যৌথ জীবনবীমাপত্রের জন্য বার্ষিক যে প্রিমিয়াম দেওয়া হয়, উহা অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়-সংক্রান্ত সাধারণ খরচ বলিয়া ধরা হয় এবং Life Insurance Premium Account-এ Debit করা হয়। বৎসরের শেষে এই হিসাবের অঙ্কটি Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়; কিন্তু সম্পত্তি হিসাবে এরূপ বীমাপত্রের কোন হিসাব Ledger-এ দেখানো হয় না। এরূপক্ষেত্রে কোন অংশীদারের আকস্মিক মৃত্যু ঘটিলে বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে যে টাকা পাওয়া যায়, উহা Bank Account-এ Debit করা হয় এবং লাভ-লোকসান বণ্টনের হারে প্রত্যেক অংশীদারের (মৃত অংশীদার সমেত) Current Account/Capital Account-এ Credit করা হয়।

দ্বিতীয় পদ্ধতি : এই পদ্ধতি অনুসারে অংশীদারগণের জীবনবীমা বাবদ প্রতিষ্ঠান হইতে প্রতি বৎসর যে প্রিমিয়াম দেওয়া হয়, উহা Joint Life Policy Account-এ Debit করা হয় এবং Bank Account-এ Credit করা হয়। তারপর বৎসরের শেষে Joint Life Policy Account-এর মোট Debit অঙ্ক হইতে বীমাপত্রের Surrender Value (প্রত্যর্পণ মূল্য) বাদ দিলে যে অন্তর (Difference) বাহির হয়, উহা Profit & Loss Account-এ Debit করা হয় এবং Joint Life Policy Account-এ Credit করা হয়।

এইরূপ entry-র ফলে Ledger-এ Joint Life Policy Account-এর Balance সংশ্লিষ্ট বীমাপত্রের তৎকালীন Surrender Value-র সমান হয় এবং বীমাপত্রকে এই মূল্যে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়।

প্রতি বৎসর উপরোক্তভাবে হিসাব দেখানোর পরে যদি অকস্মাৎ কোন অংশীদারের মৃত্যু ঘটে, তাহা হইলে বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে যে অর্থ পাওয়া যায় তাহা Bank Account-এ Debit করা হয় এবং Joint Life Policy Acccunt-এ Credit করা হয়। অতঃপর, Joint Life Policy Account-এ যদি কোন Balance থাকে উহা লাভ-লোকসান বণ্টনের হারে সকল অংশীদারের (মৃত অংশীদার সমেত) Current Account/Capital Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

Illustration 247 : *A*, *B* and *C* are partners in the firm *A B C* & Co. sharing profits and losses in the ratio of 5 : 3 : 2. They took out on 15th May, 1966 a Joint Life Policy on their lives for Rs. 60,000 from an Insurance Company. The annual premium is Rs. 3,000 payable on 15th May every year. The Surrender Value of the policy was as follows :

1966 nil; 1967 Rs. 400; 1968 Rs. 1,000; 1969 Rs. 1,800; 1970 Rs. 2,900.

C died on 12th November, 1970 and the Insurance Company paid on 15th December, 1970 the full amount of the Policy.

Show the Joint Life Policy Account in the Ledger of *A B C* & Co.

[*A B C* & Co. নামক ফার্মে *A*, *B* ও *C* অংশীদার; তাহারা 5 : 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 15ই মে, 1966 তারিখে একটি বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে তাহাদের জীবনের উপর 60,000 টাকার একটি যৌথ জীবনবীমাপত্র গ্রহণ করা হইল। বার্ষিক প্রিমিয়ামের অঙ্ক 3,000 টাকা। ইহা প্রতি বৎসর 15ই মে তারিখে প্রদেয়। বীমাপত্রটির প্রত্যর্পণ-মূল্য নিম্নরূপ ছিল : 1966—0; 1967—400 টাকা; 1968—1,000 টাকা; 1969—1,800 টাকা; 1970—2,900 টাকা।

12-ই নভেম্বর, 1970 তারিখে *C* মারা গেল এবং 15ই ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বীমা কোম্পানী বীমাপত্রের সম্পূর্ণ টাকা মিটাইয়া দিল। *A B C* & Co.-এর লেজারে যৌথ জীবনবীমাপত্র-হিসাব দেখাও।]

Solution : LEDGER OF *A B C* & CO.

Dr. JOINT LIFE POLICY ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1966				1966			
May 15	To Bank A/c		3,000	Dec. 31	By Profit & Loss A/c		3,000
1967				1967			
May 15	To Bank A/c		3,000	Dec. 31	By Profit & Loss A/c		2,600
				31	,, Balance c/d		400
			3,000				3,000
1968				1968			
Jan. 1	To Balance b/d		400	Dec. 31	By Profit & Loss A/c		2,400
May 15	,, Bank A/c		3,000	31	,, Balance c/d		1,000
			3,400				3,400
1969				1969			
Jan. 1	To Balance b/d		1,000	Dec. 31	By Profit & Loss A/c		2 200
May 15	,, Bank A/c		3,000	31	,, Balance c/d		1,800
			4,000				4,000
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		1,800	Dec. 15	By Bank A/c (Received from Insurance Co.)		60,000
May 15	,, Bank A/c		3,000				
Dec. 15	,, Profit transferred to Capital A/cs :						
	A *Rs.*	27,600					
	B *Rs.*	16,560					
	C *Rs.*	11,040	55,200				
			6 ,000				60,000

তৃতীয় পদ্ধতি ঃ (ক) এই পদ্ধতিতে বীমা কোম্পানীকে প্রত্যেক বৎসর যে প্রিমিয়াম দেওয়া হয়, উহা Joint Life Policy Account-কে Debit করা হয় এবং Bank Account-কে Credit করা হয়।

(খ) প্রত্যেক বৎসরের শেষে বার্ষিক প্রিমিয়ামের সমপরিমাণ টাকার অঙ্ক Profit & Loss Appropriation Account-কে Debit করা হয় এবং Joint Life Policy Reserve Account-কে Credit করা হয়।

(গ) প্রত্যেক বৎসরের শেষে Joint Life Policy Account-এর Debit Balance এবং বীমাপত্রের তৎকালীন Surrender Value-এর অন্তর (Difference) বাহির করিয়া ঐ অন্তরকে Joint Life Policy Reserve Account-এ Debit এবং Joint Life Policy Account-এ Credit করিতে হয়।

(ঘ) প্রত্যেক বৎসরের শেষে Joint Life Policy Account-কে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে এবং Joint Life Policy Reserve Account-কে Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে দেখানো হয়।

(ঙ) অকস্মাৎ কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলে :—

(*i*) সংশ্লিষ্ট বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে বীমার টাকা আদায় করিয়া ঐ টাকা Bank Account-এ Debit এবং Joint Life Policy Account-এ Credit করা হয়।

(*ii*) Joint Life Policy Reserve Account-এ যে Balance থাকে, উহা Joint Life Policy Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

(*iii*) সর্বশেষে Joint Life Policy Account-এ যে Balance থাকে উহা লাভলোকসান বণ্টনের হারে সকল অংশীদারের (মৃত অংশীদার সমেত) Capital Account/Current Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

এই পদ্ধতিটির নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি বিদ্যমান :

(*i*) Profit & Loss Appropriation Account-এ জীবনবীমার বার্ষিক প্রিমিয়াম Debit করায় ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের কার্যকরী মূলধন (Working Capital) হ্রাস পাইতে পারে না ;

(*ii*) জীবনবীমার বার্ষিক প্রিমিয়ামকে ব্যবসায়-সংক্রান্ত সাধারণ খরচ বিবেচনা করিয়া Profit & Loss Account-এ ইহা Debit করা হয় না ;

(*iii*) Balance Sheet হইতে Joint Life Policy-র অস্তিত্ব সহজে প্রকাশ পায় ;

(*iv*) Balance Sheet-এ Joint Life Policy-কে ইহার Surrender Value-তে (প্রত্যর্পণ মূল্যে) দেখানো হয়।

Illustration 248 : The firm of *A B C* & Co. took out a Joint Life Policy on 5th January, 1968 for Rs. 40,000 on the life of its partners. The annual premium was Rs. 1,000. The Surrender Value of the policy was as follows :

1968, nil ; 1969, Rs. 250 ; 1970, Rs. 450.

A died on February 1, 1971 after payment of the premium due on 5th January, 1971. The Policy was then realised in full from the insurers on 28th February. The profit-sharing ratio of the partners was *A* $\frac{1}{2}$, *B* $\frac{1}{4}$ and *C* $\frac{1}{4}$.

Show the Ledger Accounts and the Balance Sheets of the firm during these years.

[5ই জানুয়ারী, 1968 তারিখে *A B C* & *Co.* তাহাদের অংশীদারগণের জীবনের উপর 40,000 টাকা মূল্যের একটি যৌথ জীবনবীমাপত্র গ্রহণ করিল। বার্ষিক প্রিমিয়াম ছিল 1,000 টাকা। বীমাপত্রটির প্রত্যর্পণ-মূল্য নিম্নরূপ ছিল :

1968—0 ; 1969—250 টাকা ; 1970—450 টাকা। 5-ই জানুয়ারী, 1971 তারিখে দেয় প্রিমিয়াম প্রদানের পরে 1লা ফেব্রুয়ারী, 1971 তারিখে *A* মারা গেল। তৎপরে বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে 28শে ফেব্রুয়ারী তারিখে বীমাপত্রের সম্পূর্ণ টাকা আদায় করা হইল। অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত ছিল *A*—$\frac{1}{2}$, *B*—$\frac{1}{4}$ এবং *C*—$\frac{1}{4}$। উপরোক্ত বৎসরগুলির জন্য ফার্মের লেজারের হিসাবগুলি ও উদ্বর্ত পত্রগুলি দেখাও।]

Solution :

Ledger

A B C & Co.

Dr. JOINT LIFE POLICY ACCOUNT Cr.

			Rs.			Rs.
1968 Jan. 5	To Bank A/c		1,000	1968 Dec 31	By Joint Life Policy Reserve A/c —Transfer	1,000
			1,000			1,000
1969 Jan. 5	To Bank A/c		1,000	1969 Dec. 31	By Joint Life Policy Reserve A/c —Transfer	750
				31	,, Balance c/d	250
			1,000			1,000
1970 Jan. 1	To Balance b/d		250	1970 Dec 31	By Joint Life Policy Reserve A/c —Transfer	800
5	,, Bank A/c		1,000	31	,, Balance c/d	450
			1,250			1,250
1971 Jan. 1	To Balance b/d		450	1971 Feb. 28	By Bank A/c	40,000
5	,, Bank A/c		1,000	28	,, Joint Life Policy Reserve A/c —Transfer	450
Feb. 28	,, Capital A/cs : —Transfer					
	A Rs.	19,500				
	B Rs.	9,750				
	C Rs.	9,750	39,000			
			40,450			40,450

Dr. JOINT LIFE POLICY RESERVE ACCOUNT Cr.

		Rs			Rs.
1968 Dec. 31	To Joint Life Policy A/c —Transfer	1,000	1968 Dec. 31	By Profit & Loss Appropriation A/c	1,000
		1,000			1,000
1969 Dec. 31	To Joint Life Policy A/c —Transfer	750	1969 Dec. 31	By Profit & Loss Appropriation A/c	1,000
	,, Balance c/d	250			
		1,000			1,000

Dr. JOINT LIFE POLICY RESERVE ACCOUNT—*Continued.* Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Joint Life Policy A/c —Transfer	800	Jan. 1	By Balance b/d	250
31	,, Balance b/d	450	Dec. 31	,, Profit & Loss Appropriation A/c	1,000
		1,250			1,250
1971			1971		
Feb.28	To Joint Life Policy A/c —Transfer	450	Jan. 1	By Balance b/d	450
		450			450

A B C & Co.

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1968

Liabilities Side	Rs.	*Assets Side*	Rs.
Joint Life Policy Reserve	Nil	Joint Life Policy	Nil

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1969

Liabilities Side	Rs.	*Assets Side*	Rs.
Joint Life Policy Reserve	250	Joint Life Policy	250

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities Side	Rs.	*Assets Side*	Rs.
Joint Life Policy Reserve	450	Joint Life Policy	450

Retirement/Death & Admission Simultaneously (অংশীদারের বিদায়/মৃত্যু এবং যুগপৎ অংশীদার-গ্রহণ)—অনেক সময় একজন অংশীদার অবসর গ্রহণ করিলে বা কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলে সঙ্গে সঙ্গে আর একজন অংশীদার গ্রহণ করা হয়। নিম্নে এরূপ উদাহরণ দেখানো হইল :

* **Illustration 249 :** Ananta and Ballav were partners of the firm, Ananta Ballav & Co., sharing profits and losses equally. It was agreed that Ananta should retire from business on March, 31, 1970 and in that place his son Sumanta should join the firm from April 1, 1970 as one-third sharer. The previous name of the firm should, however, remain unchanged. The Balance Sheet of the firm on March 31, 1970 was as follows :

* For Advanced Students.

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital :			
Ananta	13,600	Goodwill	4,000
Ballav	11,280	Building	8,280
Sundry Creditors	3,920	Furniture & Fixtures	5,680
		Sundry Debtors	6,440
		Cash at Bank	4,400
	28,800		28,800

On March 31, 1970, Goodwill of the firm was valued at Rs. 8,800 and Building at Rs. 9,600. The value of other assets remained, however, at their book value. It was also agreed that enough money should be introduced in the firm to enable Ananta to be paid off and leave Rs. 4,000 Cash at Bank by way of working Capital. Ballav and Sumanta were to provide such sum as would make their Capitals proportionate to their share of profits and losses. Ananta agreed to allow a loan to Sumanta by transferring from his Capital account 50 per cent of the amount which Sumanta had to supply as his Capital.

On April 1, 1970, Ballav and Sumanta paid in the cash due from them and the amount due to Ananta was paid off immediately.

Journalise the transactions in the books of the firm. Show also the Balance Sheet immediately after Ananta's retirement from and Sumanta's admission into the firm.

[অনন্ত বল্লভ অ্যাণ্ড কোম্পানী নামক একটি ফার্মের অংশীদার অনন্ত ও বল্লভ; তাহারা সমানভাবে লাভ-লোকসানের অংশ ভাগ করিয়া লয়। ইহা স্বীকৃত হইল যে, 31শে মার্চ, 1970 তারিখে অনন্ত ব্যবসায় হইতে অবসর গ্রহণ করিবে এবং 1লা এপ্রিল তারিখে তাহার পরিবর্তে তাহার পুত্র সুমন্ত উক্ত ফার্মে এক-তৃতীয়াংশ অংশীদাররূপে যোগদান করিবে; অবশ্য ফার্মের পূর্বের নাম অপরিবর্তিত থাকিবে। 31শে মার্চ, 1970 তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে মার্চ, 1970 তারিখে ফার্মের সুনামের মূল্য ধার্য হইল 8,800 টাকা এবং দালানের মূল্য ধার্য হইল 9,600 টাকা। অন্যান্য সম্পত্তিগুলির মূল্য অবশ্য উহাদের লিখিত মূল্যেই রহিল। ইহাও স্বীকৃত হইল যে, অনন্তের পাওনা টাকা পরিশোধের জন্য এবং কার্যকরী মূলধনের উদ্দেশ্যে ব্যাঙ্কস্থ নগদ অর্থের অঙ্ক 4,000 টাকা করিবার জন্য যথেষ্ট অর্থ ফার্মে বিনিয়োগ করিতে হইবে। তাহাদের লাভ ও লোকসান বণ্টনের অনুপাতে যেন মূলধন আসিয়া দাঁড়ায় এরূপভাবে বল্লভ ও অনন্তকে মূলধন সরবরাহ করিতে হইবে। সুমন্তকে যে মূলধন যোগাড় করিতে হইয়াছিল উহার অর্ধেক অনন্ত তাহার মূলধন হিসাব হইতে স্থানান্তরিত করিয়া সুমন্তকে ঋণ হিসাবে প্রদান করিতে রাজী হইল। 1লা এপ্রিল, 1970 তারিখে বল্লভ ও সুমন্ত তাহাদের নিকট হইতে প্রাপ্য টাকা নগদ দিয়া দিল এবং অনন্তের প্রাপ্য টাকা সঙ্গে সঙ্গে মিটাইয়া দেওয়া হইল। ফার্মের বইতে লেনদেনগুলির জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর। ফার্ম হইতে অনন্তের অবসরগ্রহণের পরে এবং ফার্মে সুমন্তের যোগদানের অব্যবহিত পরে উদ্বর্ত পত্রটিও দেখাও।]

Solution : মূলধন বাবদ Sumanta কত টাকা আনিবে তাহা এই অঙ্কটিতে সর্বপ্রথমেই নির্ণয় করিতে হইবে। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

নূতন ব্যবস্থার ফলে নীট সম্পত্তির মূল্য :

	টাকা	টাকা
Goodwill	8,800	
Building	9,600	
Furniture & Fittings	5,680	
Debtors	6,440	
Cash at Bank	4,000	34,520
– Sundry Creditors		3,920
নীট সম্পত্তি (অর্থাৎ Ballav ও Sumanta-এর মিলিত মূলধন)		30,600

সুতরাং, নূতন ব্যবস্থার ফলে

Ballav-এর মূলধন হইবে 30,600 টা. $\times \frac{2}{3}$ = 20,400 টা.

Sumanta-এর মূলধন হইবে 30,600 টা. $\times \frac{1}{3}$ = 10,200 টা.

ANANTA BALLAV & Co.

JOURNAL

1970				Dr. Rs.	Cr. Rs.
Mar. 31	Goodwill Account	Dr.		4,800	
	Building Account	Dr.		1,320	
	To Revaluation Account				6,120
	Being the appreciation in the value of assets.				
31	Revaluation Account	Dr.		6,120	
	To Ananta's Capital A/c				3,060
	To Ballav's Capital Account				3,060
	Being the Profit on revaluation transferred to partners' capital account in equal ratio.				
31	Ananta's Capital Account	Dr.		5,100	
	To Sumanta's Capital Account				5,100
	Being the transfer of half the amount for Ananta's Capital Account to Sumanta's Capital Account as per agreement.				
Apr. 1	Bank Account	Dr.		5.100	
	To Sumanta's Capital Account				5,100
	Being the Cash brought in by Sumanta to make his Capital to Rs. 10,200.				
1	Bank Account	Dr.		6,060	
	To Ballav's Capital Account				6,060
	Being the cash brought in by Ballav to make his Capital Rs. 20,400.				
1	Ananta's Capital Account	Dr.		11,560	
	To Bank Account				11,560
	Being the payment to Ananta on his retirement.				

ANANTA BALLAV & CO.

BALANCE SHEET AS AT APRIL 1, 1970 (*On Sumanta's admission*)

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capitals :			Goodwill		8,800
Ballav	20,400		Building		9,600
Sumanta	10,200	30,600	Furniture & Fixture		5,680
			Debtors		6,440
Sundry Creditors		3,920	Cash at Bank		4,000
		34,520			34,520

***Illustration 250 :** *P*, *Q* and *R* are partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2 : 1. *Q* retires from business on 31st December, 1970 and *S* is admitted as a partner on the same date, the new profit-sharing ratio being *P* : *R* : *S* : : 4 : 4 : 3. *S* is required to bring into the firm so much Capital as will make his share one-third of the total assets revalued. It is further agreed that the Assets as also the Liabilities including the General Reserve should be maintained at their respective book figures in the reconstituted firm.

The following is the Balance Sheet of *P*, *Q* and *R* as at 31st December, 1970 :

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capitals :			Stock		20,000
P	14,000		Debtors	8,000	
Q	10,000		*Less* Reserve for		
R	6,000	30,000	Doubtful Debts	800	7,200
General Reserve		2,800	Bank Balance		5,600
		32,800			32,800

P, *Q* and *R* agreed to revalue the assets as follows : Stock, Rs. 19,200, Sundry Debtors, Rs. 7,600 and Goodwill, Rs. 10,800.

S agrees to accept these reasonable valuations.

You are required to show (*a*) the Memorandum Revaluation Account, (*b*) The Reconstituted Balance Sheet immediately after the admission of *S* and (*c*) the Capital Accounts of the partners.

[3 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে *P*, *Q* এবং *R* অংশীদার হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে *Q* ব্যবসায় হইতে অবসর গ্রহণ করিল এবং ঐ তারিখে *S*-কে অংশীদার হিসাবে নেওয়া হইল; মুনাফা-বণ্টনের নূতন অনুপাত হইল *P* : *R* : *S* : : 4 : 4 : 3; পুনর্মূল্যায়িত সম্পত্তির মোট মূল্যের এক-তৃতীয়াংশের অনুপাতে প্রয়োজনীয় মূলধন *S*-কে ফার্মে আনিতে হইবে। ইহাও স্বীকৃত হইল যে, পুনর্গঠিত ফার্মের সাধারণ সঞ্চিতি সমেত সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলিকে লিখিত মূল্যে রাখা হইবে। 31শে ডিসেম্বর, 1970 *R*-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

* For Advanced Students.

P, *Q* এবং *R* তাহাদের সম্পত্তিগুলিকে নিম্নলিখিতভাবে পুনর্মূল্যায়িত করিতে সম্মত হইল: মজুত পণ্য 19,200 টাকা, দেনাদারগণ 7,600 টাকা এবং সুনাম 10,800 টাকা। *S* এই সকল যুক্তিসঙ্গত মূল্যায়ন মানিয়া লইতে রাজী হইল।

(ক) বিবরণী মূল্যায়ন হিসাব; (খ) *S*-এর যোগদানের অব্যবহিত পরে পুনর্গঠিত উদ্বর্ত পত্র এবং (গ) অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

Solution :

JOURNAL

Date	Particulars		Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Memorandum Revaluation Account To P's Capital Account To Q's Capital Account To R's Capital Account Being the Profit on revaluation of assets and liabilities trsnsferred to the Capital Accounts of P, Q and R in their old ratio of 3 : 2 : 1.	Dr.	13,200	 6,600 44,00 2,200
31	Bank Account To S's Capital Account Being the Cash brought in by S as his Capital on his admission.	Dr.	14,400	14,400
31	Q's Capital Account To Bank Account Being the amount paid to Q in full settlement of his account on his retirement.	Dr.	14,400	14,400
31	P's Capital Account R's Capital Account S's Capital Account To Memorandum Revaluation Account Being the profits on revaluation written back to the Capital Accounts of P, R and S in the new ratio of 4 : 4 : 3 in order to maintain the assets and the liabilities in the old figures.	Dr. Dr. Dr.	4,800 4,800 3,600	 13,200

Dr. MEMORANDUM REVALUATION ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Decrease in Assets : Stock		800	Dec. 31	To Increase in Assets : Reserve for Doubtful Debts Goodwill		 400 10,800
31	,, Profit on Revaluation P 3/6 Rs. 6,600 Q 2/6 Rs. 4,400 R 1/6 Rs. 2,200		13,200	31	,, Decrease in Liability : General Reserve		2,800
			14,000				14,000
Dec. 31	To Reversal of Items : Reserve for Doubtful Debts Goodwill General Reserve		 400 10,800 2,800	Dec. 31	By Reversal of Items : Stock ,, Balance : P 4/11 Rs. 4,800 R 4/11 Rs. 4,800 S 3/11 Rs. 3,600		800 13,200
			14,000				14,000

Dr. *P*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Memorandum Revaluation A/c		4,800	Dec. 31	By Balance b/d		14,000
31	,, Balance c/d		15,800	31	,, Memorandum Revaluation A/c		6,600
			20 600				20,600
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		15,800

Dr. *Q*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Bank A/c		14,400	Dec. 31	By Balance b/d		10,000
				31	,, Memorandum Revaluation A/c		4,400
			14,400				14,400

Dr. *R*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Mar 31	To Memorandum Revaluation A/c		4 800	Dec. 31	By Balance b/d		6,000
31	To Balance c/d		3,400	31	,, Memorandum Revaluation A/c		2,200
			8,200				8,200
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		3,400

Dr. *S*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Memorandum Revaluation A/c		3,600	Dec. 31	By Bank A/c		14,400
31	,, Balance c/d		10.800				
			14,400				14,400
				1971 Jan. 1	By Balance b/d		10,800

* *S* কর্তৃক প্রদত্ত মূলধন = (Stock 19,200 টাকা + Debtors 7,600 টাকা + Bank 5,600 টাকা + Goodwill 10,800 টাকা) × ⅓ = 14,400 টাকা।

P, R & S

RECONSTITUTED BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER. 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs	Rs.
Capital Accounts :			Stock		20,000
P	15,800		Debtors	8,000	
R	3,400		*Less* Reserve for		
S	10,800	30,000	Doubtful Debts	800	7,200
General Reserve		2,800	Bank Balance		5,600
		32,800			32,800

মন্তব্য : (1) Bank Balance = পূর্বের Balance 5,600 টাকা + *S* কর্তৃক প্রদত্ত 14,400 টাকা − *Q*-কে প্রদত্ত 14,400 টাকা = 5,600 টাকা।

(2) একজন অংশীদারের অবসরগ্রহণের পরে আর একজন নূতন অংশীদার গ্রহণ করা হইলে এবং **সম্পত্তি ও দায়গুলি উহাদের পুনর্মূল্যায়িত (Revalued) অঙ্কেই Ledger-এ রাখিবার সিদ্ধান্ত করা** হইলে 812 পৃষ্ঠায় বর্ণিত Journal entry-গুলির পরে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত entry-টি Journal-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

JOURNAL

1970				*Dr.* Rs.	*Cr* Rs.
Dec. 31	Reserve for Doubtful Debts Account	Dr.		400	
	Goodwill Account	Dr.		10,800	
	General Reserve Account	Dr.		2,800	
	To Stock Account				800
	To P's Capital Account				4,800
	To R's Capital Account				4,800
	To S's Capital Account				3,600
	Being the profit on revaluation transferred to the Capital accounts of P, R and S in the new ratio of 4 : 4 : 3 in order to bring down the assets and the liabilities to their revised values after the admission of S.				

এরূপ অবস্থায় *P, R & S*-এর Balance Sheet-টি নিম্নরূপ হইবে :

RECONSTITUTED BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER. 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			Goodwill		10,800
P	15,800		Stock		19,200
Add Profit on Revaluation	4,800	20,600	Debtors	8,000	
R	3,400		*Less* Reserve for Doubtful Debts	400	7,600
Add Profit on Revaluation	4,800	8,200	Bank		5,600
S	10,800				
Add Profit on Revaluation	3,600	14,400			
		43,200			43,200

মন্তব্য : পূর্বপৃষ্ঠার Balance Sheet-টিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, *S*-এর Capital 14,400 টাকা মোট Assets 43,200 টাকার $\frac{1}{3}$ অংশ ; কিন্তু ইহা *P* এবং *R*-এর মিলিত Capital (20,600 টাকা + 8,200 টাকা) অর্থাৎ 28,800 টাকার $\frac{1}{2}$ অংশ।

IV. Change in Profit-Sharing Ratio
(মুনাফা-বণ্টনের হারের পরিবর্তন)

অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফা-বণ্টনের হারের পরিবর্তন করিয়াও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পুনর্গঠন করা যাইতে পারে। সেই অবস্থায় যে অংশীদার অপর অংশীদারের অনুকূলে নিজের মুনাফার অংশ ত্যাগ (Sacrifice) করিয়া থাকে, সে সংশ্লিষ্ট অংশীদারের নিকট হইতে Goodwill-এর মূল্য বাবদ ত্যাগানুপাতিক হারে (Sacrifice Ratio) অর্থ লাভ করিয়া থাকে (744 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Illustration 251 : Ajit and Bijit are partners sharing profits and losses —Ajit $\frac{3}{4}$ and Bijlt $\frac{1}{4}$. The Capitals were Ajit Rs. 60,000 and Bijit Rs. 20,000. The partners decided that with effect from January 1, 1971, their profit-sharing ratio will be Ajit $\frac{5}{8}$ and Bijit $\frac{3}{8}$. The Goodwill of the firm on that date was valued at Rs. 56,000. The Capitals of the two partners should be proportionate to their profit and loss-sharing ratio.

Show the Journal entries and the Partners' Capital Accounts recording this reconstitution of the firm.

[অজিত $\frac{3}{4}$ এবং বিজিত $\frac{1}{4}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে অজিত ও বিজিত অংশীদার হইল। অজিতের মূলধন 60,000 টাকা এবং বিজিতের মূলধন 20,000 টাকা। অংশীদারগণ সিদ্ধান্ত করিল যে, 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখ হইতে তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত হইবে—অজিত $\frac{5}{8}$ এবং বিজিত $\frac{3}{8}$। ঐ তারিখে সুনামের মূল্যায়ন করা হইল 56,000 টাকা। অংশীদার দুইজনের মূলধন তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে হওয়া উচিত।

উক্ত ফার্মের পুনর্গঠন লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি এবং অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

Ajit পূর্বে $\frac{3}{4}$ অংশের অধিকারী ছিল ; কিন্তু পুনর্গঠনের ফলে সে $\frac{5}{8}$ অংশের অধিকারী হইবে। সুতরাং, তাহার ত্যাগ $= \frac{3}{4} - \frac{5}{8} = \frac{6-5}{8} = \frac{1}{8}$.

অন্যভাবে বলিতে গেলে, Bijit $\frac{1}{8}$ অংশ Ajit-এর নিকট হইতে লাভ করিবে।

সুতরাং Goodwill বাবদ 56,000 টাকা $\times \frac{1}{8} =$ 7,000 টাকা Ajit-কে Bijit-এর অবশ্যই দিতে হইবে।

পুনর্গঠনের ফলে Ajit এবং Bijit-এর প্রয়োজনীয় মূলধনের পরিমাণ নিম্নলিখিতভাবে নির্ধারণ করা যায় :

Bijit $\frac{1}{4}$ অংশের জন্য 20,000 টাকা মূলধন দিয়াছে।

সুতরাং $\frac{3}{8}$ অংশের জন্য তাহার মূলধন হইবে 20,000 টাকা $\times \frac{4}{1} \times \frac{3}{8} =$ 30,000 টাকা।

Ajit $\frac{3}{4}$ অংশের জন্য 60,000 টাকা মূলধন দিয়াছে।

সুতরাং $\frac{5}{8}$ " " $60,000 \times \frac{4}{3} \times \frac{5}{8} = 50,000$ টাকা তাহার মূলধন হইবে।

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1971 Jan. 1	Bijit's Capital Account To Ajit's Capital Account Being the value of the share of Goodwill (total value Rs. 56,000) which Bijit acquires from Ajit.	Dr.	7,000	7,000
1	Bank Account To Bijit's Capital Account Being the amount brought in by Bijit in order to make his Capital equal to Rs. 30,000.	Dr.	17,000	17,000
1	Ajit's Capital Account To Bank Account Being the amount refunded to Ajit in order to bring his Capital down to Rs. 50,000.	Dr.	17,000	17,000

Ledger

Dr. AJIT'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Jan. 1	To Bank A/c		17,000	Jan. 1	By Balance b/d		60,000
1	" Balance c/d		50,000	1	" Bijit's Capital A/c		7,000
			67,000				67,000
				1971 Jan. 2	By Balance b/d		50,000

Dr. BIJIT'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Ajit's Capital A/c		7,000	Jan. 1	By Balance b/d		20,000
1	" Balance c/d		30,000	1	" Bank A/c		17,000
			37,000				37,000
				1971 Jan. 2	By Balance b/d		30,000

মন্তব্য: (1) Bijit 17,000 টাকা নগদ জমা দিয়াছে; উহা নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে:

প্রয়োজনীয় মূলধন 30,000 টাকা − পূর্বের মূলধন 20,000 টাকা + Goodwill-এর দরুন দেয় 7,000 টাকা = 17,000 টাকা।

(2) Ajit 17,000 টাকা নগদ তুলিয়া লইয়াছে; উহা নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে:

পূর্বের মূলধন 60,000 টাকা + Goodwill-এর দরুন প্রাপ্য 7,000 টাকা − প্রয়োজনীয় মূলধন 50,000 টাকা = 17,000 টাকা।

Illustration 252 : The following is the Balance Sheet of Ghosh, Bose & Mitra as at 31st December, 1970. The partners agree that from 1st January, 1971, they will share profits and losses in the ratio of 3 : 2 : 1 instead of their old ratio of 2 : 2 : 1.

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capitals :			Goodwill	40,000
Ghosh	1,00,000		Land & Buildings	60,000
Bose	50,000		Plant & Machinery	40,000
Mitra	30,000	1,80,000	Stock	55,000
			Sundry Debtors	31,000
General Reserve		30,000	Bills Receivable	20,000
Sundry Creditors		45,000	Cash at Bank	9,000
		2,55,000		2,55,000

The assets of the firm are revalued as under :

	Rs.
Goodwill	60,000
Land & Buildings	85,000
Plant & Machinery	35,000
Stock	50,000
Debtors	26,000
Bills Receivable	20,000

Show the adjustments to be made including the Journal entries on the occasion of the change in the profit-sharing ratio if the partners decide not to alter the figures of the assets and keep the General Reserve in the books. Also redraft the Balance Sheet of Ghosh, Bose and Mitra.

[ঘোষ, বসু ও মিত্রের 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নে দেওয়া হইল। অংশীদারগণ স্বীকৃত হইল যে, 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখ হইতে পূর্বতন লাভ-লোকসান বণ্টনের 2 : 2 : 1 অনুপাতের পরিবর্তে 3 : 2 : 1 অনুপাতে তাহারা লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইবে। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিতভাবে ফার্মের সম্পত্তিগুলির পুনর্মূল্যায়ন করা হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অংশীদারগণ যদি সম্পত্তির অঙ্কগুলি পরিবর্তন না করিবার এবং বইতে সাধারণ সঞ্চিতি রাখিবার সিদ্ধান্ত করে, তাহা হইলে লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতের পরিবর্তন-সংক্রান্ত মিলকরণগুলি দেখাইয়া জাবেদার দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর। ঘোষ, বসু এবং মিত্রের উদ্বর্ত পত্রও পুনরঙ্কন কর।]

Solution :

Dr. MEMORANDUM REVALUATION ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Decrease in Assets :		By Increase in Assets :	
Plant & Machinery	5,000	Goodwill	20,000
Stock	5,000	Land & Buildings	25,000
Debtors	5,000	,, Decrease in Liability :	
,, Profit on Revaluation :		General Reserve	30,000
Ghosh $\frac{2}{5}$: Rs. 24,000			
Bose $\frac{2}{5}$: Rs. 24,000			
Mitra $\frac{1}{5}$: Rs. 12,000	60,000		
	75,000		75,000
To Reversal of items :			
Goodwill	20,000		
Land & Buildings	25,000	By Reversal of items :	
General Reserve	30,000	Plant & Machinery	5,000
		Stock	5,000
		Debtors	5,000
		,, Capital Accounts :	
		Ghosh $\frac{3}{6}$: Rs. 30,000	
		Bose $\frac{2}{6}$: Rs. 20,000	
		Mitra $\frac{1}{6}$: Rs. 10,000	60,000
	75,000		75,000

JOURNAL

		Dr. Rs.	Cr. Rs.
Ghosh's Capital Account	Dr.	6,000	
To Bose's Capital Account			4,000
To Mitra's Capital Account			2,000
Being the single Journal entry passed to adjust the Partners' Capitals due to change in their Profit & Loss-sharing ratio. [See Note below.]			

GHOSH, BOSE & MITRA
REDRAFTED BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.
Capital Accounts :			Goodwill	40,000
Ghosh	94,000		Land & Buildings	60,000
Bose	54,000		Plant & Machinery	40,000
Mitra	32,000		Stock	55,000
		1,80,000	Sundry Debtors	31,000
General Reserve		30,000	Bills Receivable	20,000
Sundry Creditors		45,000	Cash	9,000
		2,55,000		2,55,000

মন্তব্য : Journal-এর মাধ্যমে Partner-দের Capital Account-এ কত টাকা Debit বা Credit করিতে হইবে, তাহা নিম্নলিখিত Statement-এর সাহায্যে নির্ণয় করা হইয়াছে :

Memorandum ADJUSTMENT STATEMENT

	Dr.	*Cr.*	Balance	
			Dr.	*Cr.*
	Rs.	*Rs*	*Rs.*	*Rs.*
Ghosh	30,000	4,000	6,000	
Bose	20,000	24,000		4,000
Mitra	10,000	12,000		2,000

V. Amalgamation

(একীকরণ)

অনেক ক্ষেত্রে দুইটি অংশীদারী প্রতিষ্ঠান বা একমালিকী প্রতিষ্ঠান একত্র হইয়া একটি নূতন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে পরিণত হইতে পারে। এরূপ নূতন প্রতিষ্ঠানে পূর্ববর্তী অংশীদারগণ সাধারণতঃ যে হারে সম্পত্তি নিয়া আসে, সেই অনুপাতে লাভ-লোকসানের অংশ পাইয়া থাকে। অবশ্য অংশীদারগণ চুক্তি দ্বারা লাভ-লোকসানের যে কোনও অনুপাত ঠিক করিয়া লইতে পারে।

একীকরণের সময় পূর্ববর্তী প্রতিষ্ঠানসমূহের যাবতীয় দায় ও সম্পত্তির পুনর্মূল্যায়ন (Revaluation) করা একান্ত প্রয়োজন ; সেই সঙ্গে অবন্টিত লাভ-লোকসান এবং/বা Reserve-এর অঙ্কগুলিকেও অংশীদারগণের মধ্যে বন্টন করিয়া দিতে হইবে। এই সকল মিলকরণের (adjustments) পরে অংশীদারগণের Capital Accounts-এর যে অবস্থা দাঁড়াইবে তাহাই নূতন প্রতিষ্ঠানে তাহাদের Capital বলিয়া পরিগণিত হইবে।

Illustration 253 : *X* and *Y* are two sole-traders. Their Balance Sheets as at 1st January, 1971 are given below :

X's BALANCE SHEET AS AT 1ST JANUARY, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs*
Sundry Creditors	10,000	Plant & Machinery	7,500
Dass Bank Ltd.	5,000	Stock-in-Trade	10,000
Capital Account	15,000	Sundry Debtors	12,500
	30,000		30,000

Y's BALANCE SHEET AS AT 1ST JANUARY, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	8,000	Plant & Machinery	10,000
Capital Account	20,000	Stock-in-Trade	5,000
		Sundry Debtors	11,000
		Cash at Bank	2,000
	28,000		28,000

They agree to amalgamate their business on 1st January, 1971. The following revaluations were to be made :

(*a*) Plant & Machinery were to be reduced by 10%.
(*b*) Stock-in-Trade was to be reduced in case of X by 20% and in case of Y by 10%,
(*c*) A Reserve of $2\frac{1}{2}$% is to be raised against Sundry Debtors.
(*d*) Each partner is to be credited with Goodwill of Rs. 5,000.
(*e*) The Bank overdraft of X is to be paid off by him.

You are required to give the Journal entries for recording the above transactions in the books (*i.e.* respective books) of X and Y. Give also the amalgamated Balance Sheet of the Partners as at 1st January, 1971.

[X এবং Y দুইজন একমালিকী ব্যবসায়ী। 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্রগুলি নিম্নরূপ ছিল। ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে তাহারা তাহাদের ব্যবসায়গুলি একীকরণ করিতে সম্মত হইল। নিম্নলিখিত পুনর্মূল্যায়নগুলির প্রয়োজন : (ক) কলকব্জা ও যন্ত্রাপাতি 10%-এর দ্বারা কমাইতে হইবে ; (খ) মজুত পণ্যের মূল্য X-এর ক্ষেত্রে 20% এবং Y-র ক্ষেত্রে 10% হ্রাস করিতে হইবে। (গ) দেনাদারগণের জন্য $2\frac{1}{2}$% সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। (ঘ) সুনাম বাবদ প্রত্যেক অংশীদারের হিসাবকেই 5,000 টাকা করিয়া ক্রেডিট করিতে হইবে। (ঙ) X নিজেই তাহার ব্যাঙ্কের জমাতিরিক্ত গ্রহণ পরিশোধ করিবে।

X এবং Y-এর স্ব স্ব বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে। 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে অংশীদারগণের যুক্ত উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution : JOURNAL *Dr.* *Cr.*

1971				*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	Goodwill Account To X's Capital Account Being the raising of Goodwill.	Dr.		5,000·00	 5,000·00
1	X's Capital Account * To Plant & Machinery Account To Stock-in-Trade Account To Reserve for Doubtful Debts Account Being the reduction in the value of assets & raising of Doubtful Debts Reserve.	Dr.		3,062·50	 750·00 2,000·00 312·50
1	Dass Bank Ltd. To X's Capital Account Being the Bank Overdraft paid off by X.	Dr.		5,000·00	 5,000·00

* এই adjustment-গুলিকে Revaluation Account (বা Profit & Loss Adjustment Account)-এর মাধ্যমে লিখিয়াও উক্ত Revaluation Account-এর Balance-কে Capital Account-এ স্থানান্তরিত করা যায়।

Y's JOURNAL

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Jan. 1	Goodwill Account To Y's Capital Account Being the raising of Goodwill.	Dr.	5,000	5,000
1	Y's Capital Account To Plant & Machinery Account To Stock-in-Trade Account To Reserve for Doubtful Debts Account Being the reduction in value of assets & raising of Doubtful Debts Reserve.	Dr.	1,775	1,000 500 275

BALANCE SHEET OF X & Y AS AT 1ST JANUARY, 1971

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Sundry Creditors		18,000·00	Goodwill		10,000·00
Capital Accounts :			Plant & Machinery		15,750·00
X	21,937·50		Stock-in-Trade		12,500·00
Y	23,225·00	45,162·50	Sundry Debtors	23,500·00	
			Less Doubtful Debts Reserve	587·50	22,912·50
			Cash at Bank		2,000·00
		63,162·50			63,162·50

Illustration 254 : *P*, *Q* & Co., as also *R*, *S* & Co. were carrying on partnership business. *P* and *Q* shared profits and losses in the ratio of 4 : 3, and *R* and *S* equally. They agreed to amalgamate their business and to carry on in partnership as *P Q R S* & Co. with effect from 1. 7. 1970. The respective Balance Sheets at 30th June, 1970 were as under :

BALANCE SHEET OF *P*, *Q* & Co. AS AT 30TH JUNE, 1970

Liabilities	Rs.	*Assets*		Rs.
Capital Accounts :		Plant & Machineries		9,000
P	8,000	Furniture & Fixtures		2,800
Q	6,000	Stock		10,200
Current Account : *P*	2,500	Sundry Debtors	Rs. 7,200	
Reserve Account	5,600	*Less* Reserve for		
Sundry Creditors	13,900	Doubtful Debts	Rs. 360	6,840
		Current Account : *Q*		1,500
		Cash in hand		5,660
	36,000			36,000

BALANCE SHEET OF *R*, *S* & Co. AS AT 30TH JUNE, 1970

Liabilities	Rs.	*Assets*		Rs.
Capital Accounts :		Land & Buildings		8,000
R	17,460	Furniture & Fixtures		3,600
S	15,880	Plant & Machinery		7,500
Sundry Creditors	9,160	Stock		9,260
Bank Overdraft	4,000	Sundry Debtors	Rs. 8,400	
Outstanding Liabilities :		*Less* Reserve for		
Salary	1,400	Doubtful Debts Rs.	840	7,560
		Prepaid Insurance		960
		Profit & Loss Appropriation A/c		5,280
		Cash in hand		5,740
	47,900			47,900

The terms for amalgamation were as under :

(*a*) *P*, *Q* & Co.—Furniture & Fixtures should be taken over by *P* and *Q* in their profit-sharing ratio. Goodwill should be valued at Rs. 11,200, Plant & Machineries and Stock are to be revalued at Rs. 10,000 and Rs. 8,500 respectively. The Reserve for Doubtful Debts is to be raised to 10% on Sundry Debtors. Rs. 690 was to be provided as Outstanding Liability for rent.

(*b*) *R*, *S* & Co.—Bank Overdraft was to be repaid by *R* and *S* personally. Land and Buildings were to be reassessed at Rs. 10,000. The Plant & Machineries and Stock were to be revalued at 20% less than their book values. Prepaid Insurance was of no value.

The Partners in the amalgamated Firm should share profits and losses equally and should have Capital of Rs. 14,000 each which is to be made up by transfer to and from their respective Current Accounts.

Show the closing Journal entries and the Capital Accounts in the books of *P*, *Q* & Co. and *R*, *S* & Co. after giving effect to the above terms and also show the opening Balance Sheet of the amalgamated Firm.

[*P*, *Q* & Co. এবং *R*, *S* & Co. অংশীদারী ব্যবসায় চালাইতেছিল। *P* এবং *Q* 4 : 3 অনুপাতে এবং *R* ও *S* সমান হারে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লইত। তাহারা তাহাদের ব্যবসায়গুলিকে একীকরণ করিতে এবং 1লা জুলাই, 1970 তারিখ হইতে *P Q·R S* & Co. নামে অংশীদারী কারবার চালাইতে সম্মত হইল। 30শে জুন, 1970 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত্ত পত্রগুলি নিম্নরূপ ছিল : ..... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

একীকরণের শর্তগুলি নিম্নরূপ ছিল:—(ক) *P Q* & Co.—*P* এবং *Q* তাহাদের লাভের অংশের অনুপাতে আসবাবপত্রগুলি নিজেরা গ্রহণ করিবে। সুনামের মূল্যায়ন করা হইল 11,200 টাকা; কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি এবং মজুত পণ্যের পুনর্মূল্যায়ন করা হইল যথাক্রমে 10,000 টাকা ও 8,500 টাকা। দেনাদারগণের জন্য 10% অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। বাড়ীভাড়া বাবদ বকেয়া দায়ের 690 টাকার জন্য ব্যবস্থা রাখিতে হইবে।

(খ) *R, S & Co.*—*R* এবং *S* নিজেরা ব্যাঙ্কের জমাতিরিক্ত গ্রহণ পরিশোধ করিবে। জমি ও দালানের পুনর্মূল্যায়ন করা হইল 10,000 টাকা। লিখিত মূল্য অপেক্ষা 20% কমে কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি এবং মজুত পণ্যের পুনর্মূল্যায়ন করা হইল। অগ্রিমদত্ত বীমার কোন মূল্য নাই। একীকৃত ফার্মের অংশীদারগণ সমান হারে লাভ-লোকসানের অংশীদার হইল। তাহাদের সংশিষ্ট চলতি হিসাবগুলিতে বা উক্ত হিসাবগুলি হইতে হস্তান্তর করিয়া অংশীদারগণকে 14,000 টাকা করিয়া মূলধন দিতে হইবে। উপরোক্ত শর্তগুলি কার্যকরী করিয়া *P, Q* & Co. এবং *R, S* & Co.-এর বইতে হিসাব বন্ধ সংক্রান্ত জাবেদার দাখিলাগুলি এবং মূলধনের হিসাবগুলি দেখাও। একীকৃত ফার্মের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্রটিও দেখাও।]

Solution :

IN *P, Q* & Co.'s BOOKS

JOURNAL

1970			Dr. Rs.	Cr. Rs.
July. 1	Goodwill Account	Dr.	11,200	
	Plant & Machineries Account	Dr.	1,000	
	To Revaluation Account			12,200
	Being the adjustment of surplus on revaluation.			
1	Revaluation Account	Dr.	2,750	
	To Stock Account			1,700
	To Reserve for Doubtful Debts Account			360
	To Outstanding Liabilities for Rent Account			690
	Being the adjustment of deficiencies on revaluation.			
1	Revaluation Account	Dr.	9,450	
	To P's Capital Account			5,400
	To Q's Capital Account			4,050
	Being the allocation of the net Profit on revalution amongst the Partners in their Profit-sharing ratio of 4 : 3.			
1	P's Capital Account	Dr.	1,600	
	Q's Capital Account	Dr.	1,200	
	To Furniture & Fixtures Account			2,800
	Being the value of furniture taken over by the Partners.			
1	Reserve Account	Dr.	5,600	
	To P's Capital Account			3,200
	To Q's Capital Account			2.400
	Being the distribution of accumulated Profit in 4 : 3 ratio.			

Ledger

P's Capital Account

Dr.			Rs.		Cr.		Rs.
1970				1970			
July 1	To Furniture & Fixtures A/c		1,600	July 1	By Balance b/d		8,000
1	,, P's Current A/c (Transfer to bring down balance to Rs. 14,000)		1,000	1	,, Revaluation A/c		5,400
1	,, Balance c/d		14,000	1	,, Reserve A/c		3,200
			16,600				16,600
				July 1	By Balance b/d		14,000

Q's Capital Account

Dr.			Rs.		Cr.		Rs.
1970				1970			
July 1	To Furniture & Fixtures A/c		1.200	July 1	By Balance b/d		6,000
	,, Balance c/d		14,000	1	,, Revaluation A/c		4,050
				1	,, Reserve A/c		2.400
				1	,, Q's Current A/c (Transfer to make up balance to Rs. 14,000)		2,750
			15,200				15,200
				July 1	By Balance b/d		14,000

Reconstituted Balance Sheet of P, Q & Co. as at 1st July, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			Goodwill		11,200
P	14,000		Plant & Machineries		10,000
Q	14,000	28,000	Stock		8,500
Current Account : P		3,500	Sundry Debtors	7,200	
Sundry Creditors		13,900	Less Reserve for Doubtful Debts	720	6,480
Outstanding Liabilities for Rent		690	Current Account : Q		4,250
			Cash in hand		5,660
		46,090			46,090

In R, S & Co.'s Books

Journal

1970				Dr. Rs.	Cr. Rs.
July 1	Bank Overdraft Account Dr.			4,000	
	To R's Capital Account				2,000
	To S's Capital Account				2,000
	Being the taking over of the liability by the Partners equally.				

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970					
July 1	Land & Buildings Account	Dr.		2,000	
	To Revaluation Account				2,000
	Being the adjustment of the surplus on revaluation.				
1	Revaluation Account	Dr.		4,312	
	To Plant & Machinery Account				1,500
	To Stock Account				1,852
	To Prepaid Insurance Account				960
	Being the adjustment of the deficiencies.				
1	R's Capital Account	Dr.		1,156	
	S's Capital Account	Dr.		1,156	
	To Revaluation Account				2,312
	Being the distribution of net loss amongst Partners equally.				
1	R's Capital Account	Dr.		2,640	
	S's Capital Account	Dr.		2,640	
	To Profit & Loss Appropriation Account				5,280
	Being the distribution of accumulated loss.				

Ledger

Dr. *R*'s CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.				Rs.
July 1	To Revaluation A/c		1,156	July 1	By Balance b/d		17,460
1	,, Profit & Loss Appropriation A/c		2,640	1	,, Bank Overdraft		2,000
1	,, R's Current A/c —Transfer (To bring down the balance to Rs. 14,000)		1,664				
1	,, Balance c/d		14,000				
			19,460				19,460
				July 1	By Balance b/d		14,000

Dr. S's CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970			Rs.
July 1	To Revaluation A/c		1,156	July 1	By Balance b/d		15,880
1	,, Profit & Loss Appropriation A/c		2,640	1	,, Bank Overdraft		2,000
	,, S's Current A/c —Transfer (To bring down the balance to Rs. 14,000)		84				
1	,, Balance c/d		14,000				
			17,880				17,880
				July 1	By Balance b/d		14,000

RECONSTITUTED BALANCE SHEET OF *R*, *S* & CO.
AS AT 1ST JULY, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Accounts :			Land & Buildings		10,000
R	14,000		Furniture & Fixtures		3,600
S	14,000	28,000	Plant & Machineries		6,000
			Stock		7,408
Current Accounts :			Sundry Debtors	8,400	
R	1,664		*Less* Reserve for		
S	84	1,748	Doubtful Debts	840	7,560
Sundry Creditors		9,160	Cash in hand		5,740
Outstanding Liabilities for Salary		1,400			
		40,308			40,308

OPENING BALANCE SHEET OF *P Q R S* & CO,
AS AT 1ST JULY, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Accounts :			Goodwill		11,200
P	14,000		Land & Buildings		10,000
Q	14,000		Plant and Machineries		16,000
R	14,000		Furniture & Fixtures		3,600
S	14,000	56,000	Stock		15,908
Current Accounts :			Sundry Debtors	15,600	
P	3,500		*Less* Reserve for		
R	1,664		Doubtful Debts	1,460	14,040
S	84	5,248			
Sundry Creditors		23,060	Current Account : Q		4,250
Outstanding Liabilities :			Cash in hand		11,400
Rent	690				
Salary	1,400	2,090			
		86,398			86,398

VI. Absorption
(গ্রসন)

অনেকক্ষেত্রে একটি অংশীদারী প্রতিষ্ঠান অন্য একটি প্রতিষ্ঠানকে (একমালিকী বা অংশীদারী) উহার নিজের সঙ্গে সম্পূর্ণরূপে যুক্ত করিয়া নেয়; ইহার ফলে প্রথমোক্ত প্রতিষ্ঠানটির অস্তিত্ব পুরাপুরি বজায় থাকে; কিন্তু শেষোক্ত প্রতিষ্ঠানটির বিলুপ্তি ঘটে। ইহাকেই Absorption বা গ্রসন বলা হয়। বস্তুতঃ Absorption (গ্রসন) কোন প্রতিষ্ঠানকে ক্রয় করার সমতুল্য। Absorption দ্বারা কোন প্রতিষ্ঠান ক্রয় করিবার সময় উহার সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন করিয়া নীট সম্পত্তির (Net Assets) মূল্য নিরূপণ করিতে হয়। ক্রয়মূল্য

নিরূপিত Net Assets অপেক্ষা বেশী হইলে, উক্ত অতিরিক্ত মূল্যকে Goodwill হিসাবে ধরিতে হইবে। আবার, Net Assets অপেক্ষা ক্রয়মূল্য কম হইলে উহাদের অন্তরকে (Difference) ক্রেতা-প্রতিষ্ঠানের Capital Profit (মূলধনজনিত লাভ) বলিয়া বিবেচনা করিতে হইবে। এইরূপ লাভকে সাধারণতঃ Capital Reserve Account-এ Credit করিতে হয়।

Illustration 255 : *A* and *B* were partners in a firm *A*, *B* & Co. sharing profits and losses equally. Their Balance Sheet as at 31st December, 1970 was as under :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capitals : *A*	18,000	Furniture & Fixtures	7,200
B	18,000	Stock-in-Trade	38,190
Reserve Account	26,820	Sundry Debtors	16,470
Sundry Creditors	20,430	Bank	21,390
	83,250		83,250

A and *B* decided to purchase on 31st December, 1970 the business of *C* for Rs. 45,000. The Balance Sheet of *C* at 31st December, 1970, was as under :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital	29,010	Factory Shed	4,500
Bank Overdraft	7,200	Plant	13,860
Sundry Creditors	15,660	Loose Tools	2,220
		Stock of Raw Materials	17,340
		Sundry Debtors	11,460
		Insurance Prepaid	900
		Cash in hand	1,590
	51,870		51,870

It was decided that *A*, *B* & Co. will take over all assets and liabilities of *C* except Bank Overdraft and the Cash Balance. *C*'s assets were revalued as under : Stock of Raw Materials, Rs. 15,000 : Reserve for Doubtful Debts @ 5% ; Loose Tools, Plant and Factory Shed depreciated by 15%. Prepaid Insurance will not have any value. *A* and *B* brought in Rs. 15,000 each to provide for payment to *C*.

Ascertain the value of Goodwill of *C*'s business and show Journal entries in the books of *A*, *B* & Co. to absorb the assets and liabilities of *C* and also show the reconstituted Balance Sheet of the firm after taking over.

[সমান হারে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে *A* এবং *B*, *A B & Co*-এর অংশীদার ছিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

A ও *B* 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে *C*-এর ব্যবসায়টি 45,000 টাকায় ক্রয় করিতে সিদ্ধান্ত করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে *C*-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

এইরূপ সিদ্ধান্ত হইল যে, ব্যাঙ্কের জমাতিরিক্ত গ্রহণ এবং নগদ টাকা ছাড়া *C*-এর যাবতীয় সম্পত্তি ও দায়গুলি *A B & Co.* গ্রহণ করিবে। *C*-এর সম্পত্তিগুলি নিম্নরূপে পুনর্মূল্যায়িত করা হইল :—মজুত কাঁচামাল 15,000 টাকা। অনিশ্চিত বাকীর জন্য 5% হারে সঞ্চিতি; খুচরা যন্ত্রপাতি, কলকব্জা এবং কারখানা-গৃহের উপর 15% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। অগ্রিমদত্ত বীমা প্রিমিয়ামের কোন মূল্য ধরা হইবে না। *C*-এর অর্থ পরিশোধের জন্য *A* ও *B* প্রত্যেককে 15,000 টাকা করিয়া নগদ আনিতে হইবে।

C-এর ব্যবসায়ের সুনামের মূল্য নির্ণয় কর এবং *A B & Co*-এর বইতে *C*-এর সম্পত্তি ও দায়গুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। ব্যবসায়টির গ্রসনের পরে পুনর্গঠিত উদ্বর্ত পত্রটিও দেখাও।]

Solution :

	Rs.	*Rs.*	*Rs.*
Assets Acquired :			
Stock of Raw Materials		15,000	
Sundry Debtors	11,460		
Less Reserve for Doubtful Debts	573	10,887	
Loose Tools		1,887	
Plant		11,781	
Factory Shed		3,825	43,380
Less Liabilities taken over :			
Sundry Creditors			15,660
Net Assets :			27,720

Goodwill = Purchase Consideration − Net Assets (খরিদ মূল্য − নীট সম্পত্তি)
= Rs. 45,000 − Rs. 27,720 = Rs. 17,280

IN *A*, *B* & CO'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
				Rs.	*Rs.*
1970 Dec. 31	Bank Account	Dr.		30,000	
	To *A*'s Capital Account				15,000
	To *B*'s Capital Account				15,000
	Being further Capital introduced.				
31	Stock of Raw Materials Account	Dr.		15,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.		11,460	
	Loose Tools Account	Dr.		1,887	
	Plant Account	Dr.		11,781	
	Factory Shed Account	Dr.		3,825	
	Goodwill Account	Dr.		17,280	
	To Reserve for Doubtful Debts Account				573
	To Sundry Creditors Account				15,660
	To Bank Account				45,000
	Being the Assets and Liabilities taken over from *C* and the purchase consideration paid to him.				

BALANCE SHEET OF *A*, *B* & Co. (*After Absorption*)
AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital Accounts :			Goodwill		17,280
A	33,000		Factory Shed		3,825
B	33,000	66,000	Plant		11,781
			Furniture & Fixtures		7,200
			Loose Tools		1,887
Reserve Account		26,820	Stock of Raw Materials		15,000
Sundry Creditors		36,090	Stock-in-Trade		38,190
			Sundry Debtors	27,930	
			Less Reserve for Doubtful Debts	573	27,357
			Cash at Bank		6,390
		1,28,910			1,28,910

EXERCISE XXIV

1. Under what circumstances the change in the constitution of a firm takes place ?

[কি কি অবস্থায় একটি ফার্মের গঠনতন্ত্রের পরিবর্তন ঘটিতে পারে ?]

2. Define Goodwill and explain the chief methods of calculating the value thereof. [C. U. B. Com. 1961]

[সুনামের সংজ্ঞা লিখ এবং ইহার মূল্য নির্ধারণের প্রধান প্রধান পদ্ধতিসমূহ ব্যাখ্যা কর।]

3. What is goodwill ? When does it arise in partnership accounts ? How is it valued in the commercial world ? What in your opinion might be the factors that contribute to the decline in the value of Goodwill in a business ? [C. U. B, Com. 1955 & 1963]

[সুনাম কি ? অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাবে কখন ইহার উৎপত্তি হয় ? ব্যবসায় জগতে কিভাবে ইহার মূল্যায়ন করা হয় ? তোমার মতে কি কি কারণে কোন ব্যবসায়ের সুনামের মূল্যের হ্রাস হইয়া থাকে ?]

4. What are the various ways of dealing with the premium for Goodwill brought into the firm by an incoming partner ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1966]

[নবাগত অংশীদার কর্তৃক সুনামের মূল্য বাবদ ফার্মে আনীত প্রিমিয়ামের প্রয়োগ সম্পর্কিত বিভিন্ন পন্থাগুলি কি কি ?]

5. (*a*) What is meant by Goodwill of a business ? What are the factors usually taken into consideration in computing the value of Goodwill and what are the usual methods of such computation ?

(*b*) What book-keeping entries should be made in the treatment of Goodwill in the following cases :

(*i*) When a partner retires from business, there being no Goodwill Account existing in the books.

(*ii*) When a company takes over a firm at a price considerably in excess of the net assets taken over.

(*iii*) When a partnership is dissolved on account of repeated losses for the few years and Goodwill stands at a considerable figure in the firm's books ?

[C. U. B. Com. Adv. 1955]

[(ক) ব্যবসায়ের সুনাম বলিতে কি বুঝ ? সুনামের মূল্য নির্ণয় করিবার সময় সাধারণতঃ কি কি বিষয় বিবেচনা করিতে হয় এবং ইহার গণনার প্রচলিত পন্থাগুলি কি কি ?

(খ) নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে সুনামের মূল্য লিপিবদ্ধ করিবার জন্য হিসাব-রক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলাগুলি কি কি ?

(1) যখন কোন অংশীদার অবসর গ্রহণ করে এবং বইতে সুনামের কোন হিসাব থাকে না ;

(2) যখন কোন কোম্পানী কোন ফার্মের নীট সম্পত্তি অপেক্ষা অনেক বেশী মূল্য প্রদান করিয়া উহাকে ক্রয় করে ;

(3) যখন কয়েক বৎসর ধরিয়া পুনঃ পুনঃ লোকসানের ফলে কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের অবসান ঘটানো হয় এবং ফার্মের বইতে সুনামের মূল্য অনেক উচ্চাঙ্কে দেখানো হয়।]

Valuation of Goodwill :

6. Bose & Ghosh of 120, Mahatma Gandhi Road, Calcutta was carrying on medicine business for the last few years. On January 1, 1971 they decided to take in Mitra as a partner who is to pay, besides his Capital money, an extra amount towards the value of the old firm's Goodwill which is to be calculated at 2 years' purchase of the average net profit over last 5 years.

The profits of the firm for the last 5 years were :

1966 Rs. 13,000 ; 1967 Rs. 15,000 ; 1968 Rs. 16,000 ;
1969 Rs. 12,000 ; 1970 Rs. 17,000.

You are to find out the value of the Goodwill of the firm.

[120, মহাত্মা গান্ধী রোড, কলিকাতার বোস ও ঘোষ গত কয়েক বৎসর যাবৎ ঔষধের ব্যবসায় চালাইতেছিল। 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে তাহারা মিত্রকে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিবার সিদ্ধান্ত করিল। তাহার মূলধনের টাকা ছাড়াও ফার্মের সুনামের মূল্য বাবদ অতিরিক্ত অর্থ মিত্রকে আনিতে হইবে। গত 5 বৎসরের নীট মুনাফার গড়ের 2-বৎসরগুণকের ভিত্তিতে সুনামের মূল্যায়ন করিতে হইবে। গত 5 বৎসরের ফার্মের লাভ নিম্নরূপ ছিল—1966, 13,000 টাকা, 1967, 15,000 টাকা ; 1968, 16,000 টাকা ; 1969, 12,000 টাকা। 1970, 17,000 টাকা ; ফার্মের সুনামের মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে।]

(*Ans. Value of Goodwill, Rs 29,200.*)

7. E and F are two partners in a firm and they decided to take G into partnership. For this purpose the Goodwill of the old firm was valued at 2 years' purchase based on the average profits and losses during the preceding 5 years. You are to ascertain the value of the Goodwill of the firm.

		Rs.
1966	Profit	11,500
1967	Profit	18,000
1968	Loss	1,000
1969	Profit	14,000
1970	Profit	10,000

[E এবং F একটি ফার্মের দুইজন অংশীদার ; তাহারা G-কে অংশীদারীতে লইবার সিদ্ধান্ত করিল। এই উদ্দেশ্যে পূর্ববর্তী 5 বৎসরের গড় লাভ-লোকসানের 2-বর্ষগুণকের ভিত্তিতে পুরাতন ফার্মের সুনামের মূল্যায়ন করা হইল। ফার্মের সুনামের মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে। ..... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Value of Goodwill, Rs 21,000*)

8. Evaluate goodwill of Sen Roy & Co. at 3 years' purchase of the average net profit on the basis of last 4 years' trading results which are as follows :

Profit Rs. 6,000 ; Loss Rs. 3,000 ; Profit Rs. 5,000 ; Loss Rs. 2,000.

[বিগত 4 বৎসরের ব্যবসায়িক ফলাফলের ভিত্তিতে গড় নীট লাভের 3-বর্ষগুণক ধরিয়া সেন রায় অ্যাণ্ড কোম্পানীর সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর। চার বৎসরের ব্যবসায়িক ফলাফল নিম্নরূপ ছিল ; লাভ 6,000 টাকা ; লোকসান 3,000 টাকা ; লাভ 5,000 টাকা ; লোকসান 2,000 টাকা।]

(*Ans. Value of Goodwill, Rs. 4,500.*)

9. *A* and *B* are two partners in the firm *A*, *B* & Co. investing Rs. 40,000 and Rs. 20,000 respectively. The normal annual return from business of similar type is 8 per cent. In the year 1970 *A*, *B* & Co. earned a profit of Rs. 10,000. You are to ascertain the value of the Goodwill of the firm on the basis of 5 years' purchase of the super-profits taking into consideration that an annual salary of Rs. 2,400 to *A* and Rs. 1,200 to *B* could reasonably be allowed.

[*A B* & Co. নামক একটি ফার্মের *A* এবং *B* দুইজন অংশীদার ; তাহারা যথাক্রমে 40,000 টাকা ও 20,000 টাকা বিনিয়োগ করিয়াছিল। অনুরূপ ব্যবসায় হইতে সাধারণতঃ বার্ষিক 8% হারে মুনাফা হইয়া থাকে। 1970 সালে *A B* & Co. 10,000 টাকা লাভ করিয়াছিল। অতি-মুনাফার 5-বর্ষগুণকের ভিত্তিতে ফার্মের সুনামের মূল্য নির্ণয় করিতে হইবে ; ধরিয়া লও যে ন্যায্যভাবে *A*-কে বার্ষিক 2,400 টাকা এবং *B*-কে 1,200 টাকা বেতন দেওয়া উচিত।]

(*Ans. Value of Goodwill, Rs. 8,000.*)

10. The average capitals of P. Bhattacharyya & Co. were Rs. 45,000, Rs. 36,000 and Rs. 40,000 for 1968, 1969 and 1970 respectively. The net profits (after charging all revenue expenses and depreciations) for these years were Rs. 14,500, Rs. 11,600 and Rs. 17,420 respectively. The reasonable return in such line of business is 8% per annum and the remuneration of Mr. P. Bhattacharyya's managerial skill could reasonably be fixed at Rs. 5,000 per annum. Find the value of the Goodwill of the firm at 6 years' purchase of the average super-profit over last 3 years.

[পি. ভট্টাচার্য অ্যাণ্ড কোম্পানীর গড় মূলধন ছিল 1968, 1969 ও 1970 সালে যথাক্রমে 45,000 টাকা, 36,000 টাকা এবং 40,000 টাকা। যাবতীয় মুনাফা জাতীয় খরচ এবং অবচয় বাদ দেওয়ার পরে উক্ত বৎসরগুলিতে নীট লাভ হয় যথাক্রমে 14,500 টাকা, 11,600 টাকা এবং 17,420 টাকা। অনুরূপ ব্যবসায়ে ন্যায্য বার্ষিক লাভ হয় 8% এবং পি. ভট্টাচার্যের ব্যবস্থাপনা-কুশলতার জন্য তাহাকে ন্যায্যভাবে বার্ষিক 5,000 টাকা পারিশ্রমিক দেওয়া যাইতে পারে। বিগত 3 বৎসরের অতি-মুনাফার গড়ের 6-বর্ষগুণকের ভিত্তিতে সুনামের মূল্য নির্ণয় কর।]

(*Ans. Value of Goodwill, Rs. 37,680.*)

11. From the following particulars calculate the Goodwill of Messrs Sen & Choudhury :

(1) Average Capital employed in the business Rs. 20,00,000 ;

(2) Net trading profits of the firm for the last three years were Rs. 2,10,000, Rs, 1,80,800 and Rs. 2,19,200 ;

(3) Fair remuneration to the partners for their services Rs. 20,000 per annum :

(4) Sundry Assets of the firm	Rs. 23,60,000.
Current Liabilities	Rs. 51,600

(5) Rate of return on Capital having regard to the risk involved, 10% per annum.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে সেন ও চৌধুরীর সুনামের মূল্য নির্ণয় কর :—

(1) ব্যবসায়ে নিয়োজিত গড় মূলধন 20,00,000 টাকা ;

(2) গত 3 বৎসরের জন্য ফার্মের নীট ব্যবসায়িক লাভ—2,10,000 টাকা, 1,80,000 টাকা এবং 2,19,200 টাকা ;

(3) অংশীদারগণের কৃত্যকের জন্য ন্যায্য পারিশ্রমিক হইবে বার্ষিক 20,000 টাকা ;

(4) ফার্মের বিবিধ সম্পত্তি—23,60,000 টাকা এবং চলতি দায় 51,600 টাকা ;

(5) সংশ্লিষ্ট ঝুঁকির ভিত্তিতে মূলধনের উপরে লাভের হার হইবে বার্ষিক 10% ।]

(*Ans. No Goodwill.*)

12. Smith started business as a trader on 1st July, 1952 with a capital of Rs. 25,000. His profits for the next 5 years were as under :

1952-53 Rs. 5,000 ; 1953-54 Rs. 6,000 ; 1954-55 Rs. 7,000 ; 1955-56 Rs. 8,000 and 1956-57 Rs. 9,000.

He decides to take Jones into equal partnership on the understanding that the latter should pay for his share of the Goodwill and bring in the same Capital as Smith. Goodwill is to be computed at $2\frac{1}{2}$ times of the average profits experienced by the business. Assuming that Smith has been drawing at the rate of Rs. 25 per week for his expenses, calculate what Jones should pay for his share of the Goodwill and also the amount of Capital he has to bring in.

[C. A Nov. 1957]

[1লা জুলাই 1952 তারিখে 25,000 টাকা মূলধন লইয়া স্মিথ একমালিকী ব্যবসায়ী রূপে ব্যবসায় শুরু করিল। পরবর্তী 5 বৎসরে তাহার লাভ নিম্নরূপ ছিল :—1952-53—5,000 টাকা ; 1953-54—6,000 টাকা ; 1954-55—7,000 টাকা ; 1955-56—8,000 টাকা এবং 1956-57—9,000 টাকা। সে জোন্সকে এরূপ প্রতিশ্রুতিতে সমান অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে রাজী হইল যে, সুনামের অংশের জন্য জোন্স নগদ অর্থ-প্রদান করিবে এবং স্মিথের সমান মূলধন আনিবে। ব্যবসায়ের অর্জিত গড় মুনাফার $2\frac{1}{2}$ গুণের ভিত্তিতে সুনামের মূল্য নির্ধারিত করা হইবে। স্মিথ তাহার নিজের খরচের জন্য প্রতি সপ্তাহে 25 টাকা করিয়া তুলিয়া লয় ধরিয়া লইয়া জোন্সকে তাহার সুনামের অংশের জন্য এবং মূলধনের জন্য কত টাকা আনিতে হইবে তাহা নিরূপণ কর।]

(*Ans. Jones is to pay for Capital, Rs. 62,250 and for Goodwill Rs. 8,750 for half share.*)

13. The net profits of a Firm after providing for taxation, for the past five years are :

Rs. 40,000 ; Rs. 42,000 ; Rs. 45,000 ; Rs. 46,000 and Rs. 47,000. The Capital employed in the business is Rs. 4,00,000 on which a reasonable rate of return of 10% is expected.

It is expected that the Firm will be able to maintain its super-profits for the next five years.

Calculate the value of the Goodwill of the business on the basis of an annuity of super-profits taking the present value of an annuity of one rupee for five years at 10% interest as Rs. 3·78.

[C. A. Nov., 1964—*Adapted.*]

[কর বাদ দিবার পরে গত পাঁচ বৎসরে একটি ফার্মের নীট-লাভ হইয়াছিল 40,000 টাকা, 42,000 টাকা, 45,000 টাকা, 46,000 টাকা এবং 47,000 টাকা। ব্যবসায়ে 4,00,000 টাকা মূলধন বিনিয়োগ করা হইয়াছিল এবং ইহার উপর 10% হারে ন্যায্য আগম আশা করা যায়। আশা করা যায় যে, আগামী পাঁচ বৎসরে ফার্ম ইহার অতি-মুনাফার হার বজায় রাখিতে পারিবে। অতি-মুনাফার বার্ষিক সমকিস্তির ভিত্তিতে ব্যবসায়ের সুনামের মূল্য

নির্ধারণ কর; ধরিয়া লও যে, 10% হার সুদ পাঁচ বৎসরে এক টাকার বার্ষিক সমাকস্তির বর্তমান মূল্য হইবে 3·73 টাকা।]

(*Ans. Value of Goodwill, Rs. 1,51,200.*)

Admission of a Partner :

14. *X* and *Y* are partners in a firm sharing profits and losses as *X* 75% and *Y* 25%. Their Capital Accounts as on the 1st January, 1955 were *X* Rs. 10,000 and *Y* Rs. 40,000. They admit *Z* as a partner for 1/5th share of future profits of the firm. *Z* introduces Rs. 40,000 of which Rs. 20,000 will be considered as payment for goodwill of the firm.

You are asked to journalise the above transactions in the books of the firm. [C. U. B. Com. 1956]

[*X* 75% এবং *Y* 25% অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে *X* ও *Y* একটি ফার্মের অংশীদার হইল। 1লা জানুয়ারী, 1955 তারিখে তাহাদের মূলধনের পরিমাণ ছিল *X* 10,000 টাকা এবং *Y* 40,000 টাকা। ফার্মের ভবিষ্যৎ মুনাফার $\frac{1}{5}$ অংশ দিয়া তাহারা *Z*-কে একজন অংশীদাররূপে গ্রহণ করিল। *Z* 40,000 টাকা দিল। ইহার মধ্যে 20,000 টাকা ফার্মের সুনামের জন্য প্রদত্ত হইয়াছে বলিয়া ধরা হইবে। ফার্মের বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত করিতে হইবে।]

15. *A* and *B* are partners sharing profits and losses as 2 : 1. They admitted *C* as a partner with one-fourth share and *C* was required to pay Rs. 60,000 to *A* and *B* as a value of Goodwill. *A* and *B* withdrew the amount from the firm. They then admitted *D* as a partner with one-fifth share on payment of Rs. 5,000 as Goodwill which sum was required to be retained in the firm.

Make appropriate entries in the books of the firm to record these transactions. [C. U. B. Com. 1958]

[2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে *A* ও *B* অংশীদার হইল। তাহারা এক-চতুর্থাংশ মুনাফার ভাগ দিয়া *C*-কে অংশীদার হিসাবে গ্রহণ করিল এবং সুনামের মূল্য বাবদ *A* ও *B*-কে *C*-এর 60,000 টাকা প্রদান করিতে হইবে। *A* ও *B* উক্ত টাকা ফার্ম হইতে তুলিয়া লইল। তারপর তাহারা D-কে এক-পঞ্চমাংশ মুনাফার ভাগ দিয়া অংশীদাররূপে গ্রহণ করিল। কিন্তু তৎপূর্বে *D*-কে সুনামের মূল্য বাবদ 5,000 টাকা দিতে হইবে।

উক্ত টাকা ফার্মে খাটানো যাইবে। এই লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য ফার্মের বইতে যথাযথ দাখিলাগুলি প্রস্তুত কর।]

16. *A* and *B* who were trading in partnership sharing profits in the ratio of 3 : 2 decide to take *C* as a partner. *C* was to bring in Rs. 10,000 as capital and Rs. 2,000 as premium. Due to a sudden misfortune *C* finds himself unable to bring in more than Rs. 8,000 in all, though he is willing to pay off the balance out of his future share of profits, should he be taken in as a partner. *A* and *B* are willing to take him as a partner on these terms. Show what entries should be made in the books of *A*, *B* and *C* to record this position. [B. U. B. Com. 1962]

[3 : 2 অনুপাতে মুনাফা বণ্টন করিয়া লইবার ভিত্তিতে *A* ও *B* অংশীদারী ব্যবসায় চালাইতেছিল। তাহারা *C*-কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে সিদ্ধান্ত করিল। *C*-কে মূলধন হিসাবে 10,000 টাকা এবং সুনামের জন্য 2,000 টাকা আনিতে হইবে। দৈব দুর্বিপাকে *C* মোট 8,000 টাকার বেশী আনিতে সক্ষম হইল না; এতৎসত্ত্বেও অংশীদাররূপে গ্রহণ করা হইলে সে অবশিষ্ট দেয় টাকা তাহার ভবিষ্যৎ মুনাফা হইতে পরিশোধ করিতে রাজী হইল।

A ও *B* উক্ত শর্তে তাহাকে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে রাজী হইল। *A*, *B* এবং *C*-এর বহিতে এই ব্যবস্থাকে লিপিবদ্ধ করিতে যে সকল দাখিলার প্রয়োজন হইবে সেইগুলি দেখাও।]

17. Surhit and Sanjib are partners sharing profits and losses in the ratio of 4 : 3. On 1st January, 1962, their Capital Accounts showed Credit balances of Rs. 12,000 and Rs. 6,000 respectively. On the same date, they agreed to admit Sandip as a partner on the following conditions :

(1) That he brings in Rs. 4,000 as Capital, and (2) that he further contributes Rs. 4,200 as premium for Goodwill which is to be retained.

Show the necessary Journal entries and also prepare Capital Accounts assuming that the new profit-sharing ratio is 7 : 5 : 3. [B. U. B. Com. 1962]

[সুহৃত ও সঞ্জীব 4 : 3 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে অংশীদার। 1লা জানুয়ারী, 1962 তারিখে তাহাদের মূলধনের হিসাবে যথাক্রমে 12,000 টাকা এবং 6,000 টাকা ক্রেডিট জের ছিল। একই তারিখে তাহারা নিম্নলিখিত শর্তে সন্দীপকে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে রাজী হইল:—(1) মূলধন হিসাবে সন্দীপকে 4,000 টাকা আনিতে হইবে এবং (2) সুনামের প্রিমিয়াম হিসাবে তাহাকে আরও 4,200 টাকা আনিতে হইবে এবং উহা ব্যবসায়ে খাটিবে।

জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও এবং 7 : 5 : 3 অনুপাতে নতুন লাভ-লোকসান বণ্টন করা হইবে ধরিয়া লইয়া মূলধনের হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Balance of Capital Account : Surhit Rs. 14,200 ; Sanjib Rs. 8,000 ; Sandip Rs. 4,000.*)

[*Hints* : Sacrifice Ratio = Surhit : Sanjib : : 11 : 10]

18. Below is given the Balance Sheet of Arup and Aparup as at 1st January, 1961. The partners share profits and losses as 2/3rds and 1/3rd respectively :

BALANCE SHEET AS AT 1ST JANUARY, 1961

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		15,000	Plant	50,000
Capital Accounts :			Stock	20,000
Arup	Rs. 60,000		Debtors	30,000
Aparup	Rs. 30,000	90,000	Cash	5,000
		1,05,000		1,05,000

It is decided that Swarup will now join the firm as a new partner. The Goodwill of the firm was valued at Rs. 30,000 and the partners agreed that a Goodwill account should be raised in the books for the amount. It was further decided that after the adjustment of Goodwill in the existing partners' account, Swarup, the new partner should be called upon to bring in Capital into the firm equal to half the combined capitals (after adjustment for Goodwill) of the existing partners and he is to be allowed 1/3rd share of the firm's profits.

You are required to give the Journal entries recording the above transactions. Give also the opening Balance Sheet of the new firm.

[C. U. Three-Year Degree Course B. Com. 1963]

[নিম্নে অরূপ ও অপরূপের 1লা জানুয়ারী, 1961 তারিখের উদ্বর্ত পত্র দেওয়া হইল। অংশীদারগণ যথাক্রমে $\frac{2}{3}$ ও $\frac{1}{3}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

এইরূপ সিদ্ধান্ত হইল যে, স্বরূপ এখন নতুন অংশীদার রূপে ফার্মে যোগদান করিবে। ফার্মের সুনামের মূল্য ধার্য করা হইল 30,000 টাকা এবং অংশীদারগণ ইহার জন্য ফার্মের বইতে একটি সুনাম হিসাব খুলিতে রাজী হইল। ইহাও স্থির করা হইল যে, বর্তমান অংশীদারগণের হিসাবে সুনামের মিলকরণের পরে বর্তমান অংশীদারগণের যুক্ত মূলধনের (সুনামের মিলকরণের পরে) অর্ধেকের সমান টাকা নূতন অংশীদার স্বরূপকে মূলধন হিসাবে ফার্মে আনিতে হইবে এবং তাহাকে ফার্মের লাভের $\frac{1}{3}$ অংশ দেওয়া হইবে। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে। নূতন ফার্মের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্রটি দেখাইতে হইবে।]

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 1,95,000.*)

19. Sen and Das are partners of Messrs Sen Das & Co. whose Balance Sheet as at 30. 9. 68 is given below :

	Rs.		*Rs.*
Sundry Creditors	25,000	Plant & Machinery	10,000
Capital Accounts :		Furniture & Fittings	2,500
Sen	15,000	Sundry Debtors	8,000
Das	10,000	Stock in Trade	20,000
		Cash & Bank Balances	9,500
	50,000		50,000

They agree to admit Kar into partnership on the following basis :

(*a*) Kar is to pay Rs. 10,000 for Goodwill in cash for his one-third share and is to be credited with the value of the following assets brought in : Goodwill —Rs. 2,500 ; Furniture—Rs. 500 ; Stock in trade—Rs. 5,000 and Sundry Debtors —Rs. 4,500.

(*b*) Plant & Machinery is to be revalued at Rs. 13,000.

(*c*) Sen and Das are allowed to withdraw cash so as to leave their capital in proportion to their profit-sharing ratio.

Show the Journal entries to give effect to such agreements on completion of these transactions. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1969]**

[মেসার্স সেন দাস অ্যাণ্ড কোং-এর অংশীদার হইলেন সেন ও দাস ; তাঁহাদের 30. 9. 68 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

তাঁহারা করকে নিম্নলিখিত শর্তে অংশীদার করিতে রাজী হইলেন :

(ক) এক-তৃতীয়াংশ শেয়ারের জন্য সুনাম হিসাবে করকে নগদ 10,000 টাকা দিতে হইবে এবং তৎকর্তৃক আনীত নিম্নলিখিত সম্পত্তিগুলি তাহার হিসাবে জমা করা হইবে : সুনাম 2,500 টাকা ; আসবাবপত্র 500 টাকা ; মজুত পণ্য 5 000 টাকা এবং দেনাদারগণ 4,500 টাকা।

(খ) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতিকে 13,000 টাকাতে পুনর্মূল্যায়ন করিতে হইবে। তাঁহাদের মূলধন লভ্যাংশ বণ্টনের অনুপাতে দাঁড় করাইবার জন্য যে পরিমাণ নগদ অর্থ তোলা প্রয়োজন, উহা সেন ও দাস তুলিয়া লইতে পারিবেন। উপরোক্ত শর্তাবলী অনুসারে লেনদেন সম্পন্ন হইলে সেইগুলির জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

(*Ans. Cash withdrawn : Sen Rs. 9,000, Das Rs. 4,000.*)

20. Set out below is the Balance Sheet of Biren and Niren who share profits and losses as 60% to Biren and 40% to Niren.

BALANCE SHEET AS AT 31. 3. 1964

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		40,000	Cash at Bank	2,000
Capital A/cs :			Debtors	25,000
Biren	40,000		Stock	40,000
Niren	30,000	70,000	Plant	43,000
		1,10,000		1,10,000

The partners admit Dhiren into the firm on the following terms :

(*i*) Dhiren will pay Rs. 20,000 as his Capital for 40% of the future profits of the firm. (*ii*) The firm's assets are to be revalued before his admission : Stock was to be reduced to Rs. 35,000 and Plant was to be depreciated by 10%. A reserve of $2\frac{1}{2}$% is to be raised against Debtors. (*iii*) As the new partner is unable to pay anything for the Goodwill premium, a Goodwill account is to be raised in the books for Rs. 30,000.

(*a*) You are required to give the Journal entries, the Profit & Loss Adjustment Account and the opening Balance Sheet of the new firm.

(*b*) In what ratio will the partners share future profits of the firm ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com 1965]

[নিম্নে বীরেন ও নীরেনের উদ্বর্ত পত্রটি দেওয়া হইল ; বীরেন 60% এবং নীরেন 40% অনুপাতে লাভ-লোকসানের অংশ গ্রহণ করে। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত শর্তে অংশীদারগণ ধীরেনকে ফার্মে গ্রহণ করিতে রাজী হইল : (*i*) ধীরেন ফার্মের ভবিষ্যৎ লাভের 40%-এর জন্য মূলধন হিসাবে 20,000 টাকা দিবে ; (*ii*) তাহার যোগদানের পূর্বে ফার্মের সম্পত্তিগুলির পুনর্মূল্যায়ন করিতে হইবে : মজুত পণ্যের মূল্য 35,000 টাকায় কমাইতে হইবে এবং কলকব্জার উপর 10% অবচয় ধার্য করিতে হইবে। দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}$% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। (*iii*) যেহেতু নূতন অংশীদার সুনামের প্রিমিয়াম বাবদ কিছু দিতে পারিতেছে না সেইজন্য বহিতে 30,000 টাকার জন্য একটি সুনাম-হিসাব খুলিতে হইবে।

(ক) নূতন ফার্মের জাবেদার দাখিলাগুলি, লাভ-লোকসান মিলকরণ হিসাব এবং নূতন ফার্মের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাইতে হইবে। (খ) অংশীদারগণ ফার্মের ভবিষ্যৎ মুনাফা কি অনুপাতে বণ্টন করিয়া লইবে ?]

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 1,50,075 : New Profit-sharing Ratio : Biren* $\frac{9}{25}$; *Niren* $\frac{6}{25}$; *Dhiren* $\frac{10}{25}$.)

21. Antony and Bose are partners in a firm. Their Balance Sheet as on 31st December, 1952, is given below :

BALANCE SHEET AS ON 31ST DECEMBER, 1952

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors		15,000	Plant and Machinery	20,000
Bank Overdraft		10,000	Furniture and Fixture	2,500
Capital A/cs :			Stock-in-Trade	10,500
Antony	Rs. 20,000		Sundry Debtors	15,000
Bose	,, 15,000	35,000	Investments	12,000
		60,000		60,000

The partners agree to admit Chapman as a new partner from 1st January, 1953 and the following terms have been agreed upon—(*i*) Plant and Machinery to be depreciated by 5%, (*ii*) Furniture and Fixtures to be taken at Rs. 2,000, (*iii*) A reserve of $2\frac{1}{2}$% is to be raised against Sundry Debtors, (*iv*) Stock-in-Trade is to be reduced by 10%, (*v*) The Investments are to be valued at Rs. 15,000, (*vi*) The new partner is to introduce Rs. 25,000 of which Rs. 5,000 is to be considered as premium for Goodwill to be taken away by the existing partners. He is to be allowed $\frac{1}{3}$rd share of the future profits.

(*a*) Record the above transactions in the books of the firm and give the opening Balance Sheet of the new firm on completion of the above transactions.

(*b*) How will the partners share profits in the new firm ?

[C. U. B. Com. 1954]

[অ্যান্টনী ও বসু একটি ফার্মের অংশীদার। তাহাদের 31শে ডিসেম্বর, 1952 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ... ...(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1953 তারিখে অংশীদারগণ চ্যাপম্যানকে নূতন অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে রাজী হইল এবং স্বীকৃত শর্তাবলী নিম্নরূপ ছিল : (*i*) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 5% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে; (*ii*) আসবাবপত্রের মূল্য 2,000 টাকা বলিয়া ধরিতে হইবে; (*iii*) দেনাদারগণের উপর $2\frac{1}{2}$% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে; (*iv*) মজুত পণ্যের মূল্য 10% কমাইতে হইবে; (*v*) বিনিয়োগের মূল্য 15,000 টাকায় ধরিতে হইবে; (*vi*) নূতন অংশীদার 25,000 টাকা আনিবে—ইহার মধ্যে সুনামের মূল্য হইল 5,000 টাকা; উক্ত অঙ্ক বর্তমান অংশীদারগণ তুলিয়া লইতে পারিবে। নূতন অংশীদারকে ভবিষ্যৎ লাভের $\frac{1}{3}$ অংশ দেওয়া হইবে ।

(ক) ফার্মের বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর এবং উপরোক্ত লেনদেনগুলি সমাপ্ত হওয়ার পরে নূতন ফার্মের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও। (খ) নূতন ফার্মে অংশীদারগণ লাভের কত অংশ পাইবে ?]

(*Ans. Total of Balance Sheet—Rs. 70,075 ; Future Profit-sharing ratio : 1 : 1 : 1.*)

[*Hints* : (*i*) প্রশ্নে মুনাফা-বণ্টনের হারের কোন উল্লেখ নাই বলিয়া Antony এবং Bose আইনতঃ সমান অংশীদার বলিয়া গণ্য হইবে।

(*ii*) বাস্তবক্ষেত্রের দিকে লক্ষ্য রাখিয়া Bank Overdraft পরিশোধ করা হইয়াছে বলিয়া ধরা হইয়াছে।]

22. The Balance Sheet of Sridhar and Ghanashyam as on 31st December, 1960, is set below. They share profits and losses in the ratio of 2 : 1.

BALANCE SHEET

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sridhar's Capital	40,000	Freehold Property	20,000
Ghanashyam's Capital	30,000	Furniture	6,000
General Reserve	24,000	Stock	12,000
Creditors	16,000	Debtors	60,000
		Cash	12,000
	1,10,000		1,10,000

They agree to admit Panchanan into the firm subject to the following terms and conditions :

(*a*) Panchanan will bring in Rs. 21,000 of which Rs. 9,000 will be treated as his share of Goodwill to be retained in the business ;

(*b*) He will be entitled to $\frac{1}{4}$th share of the profits of the firm ;

(*c*) 50% of the General Reserve is to remain as a reserve for Bad and Doubtful Debts ;

(*d*) Depreciation is to be provided on Furniture @ 5% ;

(*e*) Stock is to be revalued at Rs. 10,500.

Show Journal entries, giving effect to the aforesaid arrangements (including Cash transactions) and prepare the opening Balance Sheet of the new partnership.

[C. U. B. Com. 1961]

[শ্রীধর ও ঘনশ্যামের 31শে ডিসেম্বর, 1960 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিয়ে দেওয়া হইল। তাহারা 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসানের অংশ পাইয়া থাকে। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

তাহারা নিম্নলিখিত শর্তে পঞ্চাননকে ফার্মে গ্রহণ করিতে রাজী হইল : (ক) পঞ্চানন 21,000 টাকা আনিবে ; ইহার মধ্যে 9,000 টাকা তাহার অংশের সুনামের মূল্য বলিয়া ধরা হইবে এবং ইহা ব্যবসায়ে খাটিবে। (খ) সে ফার্মের লাভের $\frac{1}{4}$ অংশ পাইবার অধিকারী হইবে। (গ) অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতির জন্য সাধারণ সঞ্চিতির অর্ধেক রাখিয়া দেওয়া হইবে। (ঘ) আসবাবপত্রের উপর 5% হারে অবচয়ের ব্যবস্থা করিতে হইবে। (ঙ) মজুত পণ্যের পুনর্মূল্যায়ন করা হইবে—10,500 টাকা।

উপরোক্ত ব্যবস্থাকে কার্যকরী করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি (নগদ লেনদেন সমেত) দেখাও এবং নূতন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 1,17,200.*)

23. Abhoy and Bimal are two partners sharing profits and losses as Abhoy 3/5ths and Bimal 2/5ths. On 31st December, 1949, their Balance Sheet was as follows :

BALANCE SHEET

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :			Plant	30,000
Abhoy	Rs. 25,000		Stock	15,000
Bimal	„ 20,000	45,000	Sundry Debtors	40,000
Sundry Creditors		28,000	Furniture	5,000
Bank Overdraft		17,000		
		90,000		90,000

They agreed to admit Charu into partnership on condition that he would pay off the Bank O/D and introduce Capital in cash equal to 50% of the existing Partners' Capital Accounts for 4/5ths share of future profit of the firm.

You are required to give the Journal entries recording the above transactions and the resultant Balance Sheet. State also how the partners share profits in future.

[C. U. B. Com. 1951]

[অভয় $\frac{3}{5}$ ও বিমল $\frac{2}{5}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে অভয় ও বিমল দুইজন অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1949 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : .....(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

তাহারা চারুকে এরূপ শর্তে অংশীদারীতে গ্রহণ করিতে রাজী হইল যে, ফার্মের ভবিষ্যৎ লাভের $\frac{4}{5}$ অংশের বিনিময়ে সে ব্যাঙ্কের জমাতিরিক্ত গ্রহণ পরিশোধ করিয়া দিবে এবং মূলধন বাবদ বর্তমান অংশীদারগণের মোট মূলধনের 50%-এর সমান নগদ টাকা আনিবে।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া তোমাকে জাবেদার দাখিলাগুলি এবং তদুদ্ভূত উদ্বর্ত পত্র দেখাইতে হইবে।]

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 1,21,000 ; New Profit-sharing ratio : Abhoy $\frac{3}{25}$, Bimal $\frac{2}{25}$ and Charu $\frac{20}{25}$.*)

[*Hints* : পুরাতন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের Bank Overdraft পরিশোধ করিবার জন্য Charu যে 17,000 টাকা দিয়াছে, উহা পুরাতন প্রতিষ্ঠানের Goodwill-এর Premium বাবদ Abhoy এবং Bimal-এর Capital Account-কে Credit করিতে হইবে।]

24. Abhoy and Bibhuti are partners in a firm. They share profits and losses as Abhoy, 3/5ths and Bibhuti, 2/5ths. Their Capital accounts on 1st April, 1969 were Abhoy, Rs. 50,000 and Bibhuti, Rs. 40,000. Their Balance Sheet as at that date was as given below :

	Rs.		Rs.
Capital Accounts :		Cash	20,000
Abhoy	50,000	Sundry Debtors	50,000
Bibhuti	40,000	Stock	60,000
Sundry Creditors	30,000	Plant	75,000
Bill Payable	25,000		
Reserve	60,000		
	2,05,000		Rs. 2,05,000

Champak is to be admitted as a new partner.

The following revaluation is agreed upon :

(*a*) A reserve of $2\frac{1}{2}\%$ is to be raised against Sundry Debtors. (*b*) Stock is to be reduced by Rs 15,000. (*c*) The Plant is to be depreciated by 10%. (*d*) The Reserve is to be eliminated from the books. (*e*) Champak is to get 1/5th share of the firm's profits and he is to introduce Rs. 10,000 by way of Goodwill and 2/5ths of the combined adjusted capitals of the partners by way of Capital.

You are required to give Journal entries on completion of the above transactions and give also the opening Balance Sheet of the new firm.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1970]

[অভয় এবং বিভূতি একটি ব্যবসারের অংশীদার। অভয়, তিন-পঞ্চমাংশ এবং বিভূতি দুই-পঞ্চমাংশ অনুপাতে লাভ ও লোকসানে অংশ গ্রহণ করে। 1লা এপ্রিল, 1969 তারিখে অভয়ের মূলধন ছিল 50,000 টাকা এবং বিভূতির 40,000 টাকা। নিম্নে ঐ দিনের উদ্বর্ত পত্র দেওয়া হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

চম্পক নূতন অংশীদার রূপে গৃহীত হইবে। নিম্নলিখিত পুনর্মূল্যায়ন স্বীকৃত হইল :

(ক) বিবিধ দেনাদারের উপর $2\frac{1}{2}\%$ হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। (খ) মজুত মালের দাম 15,000 টাকা কম হইবে। (গ) কলকব্জার উপর 10% হারে অবচয় ধরা হইবে। (ঘ) সঞ্চিতিকে হিসাবের বই হইতে সরাইয়া দেওয়া হইবে। (ঙ) চম্পক ফার্মের লাভের এক-পঞ্চমাংশ পাইবে এবং তাহাকে সুনামের জন্য 10,000 টাকা দিতে হইবে এবং সে অংশীদারগণের নূতন মূলধনের দুই-পঞ্চমাংশ মূলধন হিসাবে ব্যবসায়ে আনিবে।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি সম্পন্ন হইবার পর জাবেদার দাখিলাগুলি তোমাকে দেখাইতে হইবে এবং নূতন ফার্মের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans.* পুরাতন দুইজন অংশীদারের নূতন মূলধনের $\frac{1}{8}$ অংশ চম্পকের মূলধন হইলে—*Total of Balance Sheet, Rs. 2,45,750* ;

তিনজন অংশীদারের মোট মূলধনের $\frac{2}{8}$ অংশ চম্পকের মূলধন হইলে—*Total of Balance Sheet, Rs. 2,82,083·33.*)

25. *A* and *B* are partners in *A* and *B*'s coal stores. They share profits & losses equally. On 31st December, 1948, they had Capital in the business: *A* Rs. 31,000, *B* Rs. 26,000. The assets and liabilities of the firm on that date stood at the following figures in the books :

	Rs.	*Rs.*
Office Furniture & Fittings	3,200	
Coal Trucks	9,300	
Trade Creditors		8,480
Cash at Bank	11,660	
Cart, Plant & Horses	4,760	
Bills Payable		6,520
Sundry Debtors	37,200	
Cash in hand	180	
Stock of Coal	5,700	

They agreed to take into partnership *C*, a coal agent as from 1st January, 1949 next on the following terms :

Profits and losses to be shared—*A* 2/5ths, *B* 2/5ths and *C* 1/5th.

C was to bring into partnership Book Debts amounting to Rs. 5,600 (*less* a Reserve for Bad & Doubtful Debts of 5 p. c.) and the Goodwill of his connections valued at Rs. 3,500 while *C*'s capital in the new firm was to be Rs. 10,000, the balance of which he was to pay in cash on signing the Deed of Partnership on 1st January.

It was further agreed between *A*, *B* & *C* that the following adjustments should be made in the figures as shown in *A* and *B*'s Balance Sheet on 31st December. The Coal trucks were to be taken at Rs. 10,000 and Carts, Plants and Horses at Rs. 5,500 as a result of an independent valuation ; a Bad Debts Reserve to $7\frac{1}{2}\%$ was to be deducted from outstanding Debtors ; the Goodwill of the old firm (*A* & *B*) was to be taken at Rs. 4,550 ; and *A* was to be paid out from the bank balance, such a sum as would make his Capital equal to *B*'s.

The agreement was carried out. You are required (*a*) to take the Journal entries necessary to complete the above adjustments and (*b*) to draw up a Balance Sheet showing position of the new firm as on 1st January, 1949.

[C. U. B. Com. 1950]

[*A* ও *B*-এর কয়লার স্টোরে *A* ও *B* অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে ব্যবসায়ে তাহাদের মূলধন ছিল : *A* 31,000 টাকা, *B* 26,000 টাকা। ঐ তারিখে ফার্মের সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলি বইতে নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1949 তারিখ হইতে তাহারা নিম্নলিখিত শর্তে C নামক একজন কয়লার এজেণ্টকে অংশীদারীতে গ্রহণ করিতে রাজী হইল : লাভ-লোকসানের অংশ হইবে—A $\frac{2}{5}$, B $\frac{2}{5}$ এবং C $\frac{1}{5}$ অংশ।

C অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে 5,600 টাকার দেনাদারগণ (বাদ—5% হারে অনাদেয় ও অনিশ্চিত সঞ্চিতি) আনিবে এবং তাহার সম্পর্কীয় সুনামের মূল্য ছিল 3,500 টাকা; নূতন ফার্মে C-এর মূলধন হইবে 10,000 টাকা। 1লা জানুয়ারী তারিখে অংশীদারী চুক্তিতে স্বাক্ষরের সময় তাহাকে অবশিষ্ট টাকা দিতে হইবে;

A, B ও C-এর মধ্যে ইহাও স্থির হইল যে, A ও B-এর 31শে ডিসেম্বরের উদ্বর্ত পত্রে প্রদর্শিত অঙ্কগুলির জন্য নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে: নিরপেক্ষ মূল্যায়নের ফলে ট্রাকগুলির মূল্য 10,000 টাকায় এবং ঘোড়ার গাড়ী, কলকব্জা ও ঘোড়ার মূল্য 5.500 টাকায় ধরিতে হইবে। বকেয়া দেনাদারগণের অঙ্ক হইতে অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতির জন্য $7\frac{1}{2}\%$ বাদ দিতে হইবে। পুরাতন ফার্মের (A & B) সুনামের মূল্য ধরিতে হইবে 4,550 টাকা, এবং ব্যাঙ্কের জের হইতে A-কে এমন টাকা দিতে হইবে যাহাতে তাহার মূলধন B-এর মূলধনের সমান হয়। চুক্তিটি কার্যকরী করা হইল।

(ক) উপরোক্ত মিলকরণগুলি সমাপ্ত করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং (খ) 1লা জানুয়ারী, 1949 তারিখে নূতন ফার্মের অবস্থা দেখাইয়া একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।]

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 80,200 ; New Profit-Sharing ratio—A : B : C : : 2 : 2 : 1.*)

26. *A* and *B* are partners sharing profits and losses as 1 : 1. They decide to admit *C* as a partner. It is necessary to adjust the values of assets and liabilities before *C*'s admission, but the altered values were not to be permanently recorded in the books of the firm. The new profit-sharing ratio is to be 2 : 2 : 1. The Balance Sheet of the firm before *C*'s admission was as follows :

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capitals :			Fixtures & Fittings	1,200
A	5,100		Stock	4,200
B	3,600	8,700	Debtors	4,500
			Cash at Bank	1,800
Creditors		3,000		
		11,700		11,700

At this date when *C* is admitted to the benefit of the partnership, it is ascertained that the estimated value of the Debtors is Rs. 3,600 and Fixture & Fittings Rs. 750 whilst an investment not recorded in the books previously taken over in part payment of a debt is worth Rs. 1,200 only.

You are required to show the (*a*) Memorandum Revaluation Account, (*b*) Journal entries, (*c*) Partners' Capital Accounts and (*d*) the Balance Sheet immediately after *C*'s admission.

[1 : 1 অনুপাতে লাভ লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে A ও B অংশীদার। তাহারা C-কে অংশীদাররূপে গ্রহণ করিতে রাজী হইল। C-এর যোগদানের পূর্বে সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলির মূল্যের মিলকরণ করা প্রয়োজন; কিন্তু এতৎসংক্রান্ত পরিবর্তিত মূল্য স্থায়িভাবে ফার্মের বইতে লিপিবদ্ধ করা হইবে না। লাভ-লোকসান বণ্টনের নূতন হার হইবে 2 : 2 : 1; C-এর যোগদানের পূর্বে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

যে তারিখে অংশীদারীর সুবিধা দিয়া C-কে গ্রহণ করা হইল, সেই তারিখে নিরূপণ করা গেল যে, দেনাদারগণের নিকট প্রাপ্য টাকার আনুমানিক মূল্য হইবে 3,600 টাকা এবং আসবাবপত্রের মূল্য হইবে আনুমানিক 750 টাকা। কোন দেনাদারের দেনা আংশিক পরিশোধ করিয়া একটি লগ্নি-পত্র পূর্বে পাওয়া গিয়াছিল; কিন্তু উহা বইতে লেখা হয় নাই এবং উহার মূল্য 1,200 টাকা।

তোমাকে দেখাইতে হইবে—(ক) বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন হিসাব, (খ) জাবেদার দাখিলাসমূহ, (গ) অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলি এবং (ঘ) C-এর যোগদানের অব্যবহিত পরের উদ্বর্ত পত্র।]

(*Ans. Loss on Revaluation : A—Rs. 75 ; B—Rs. 75 ; Profit on Revaluation : A—Rs. 60 ; B—Rs. 60 ; C—Rs. 30.*)

Retirement/Death of a Partner :

27. *A*, *B* and *C* were in partnership sharing profits and losses equally. On 1st January, 1960, *A* retired when the firm's Balance Sheet was as under :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :			Land & Building	4,200
A	Rs. 8,000		Plant & Machinery	6,980
B	,, 6,800		Sundry Debtors	8,915
C	,, 7,800		Investments	8,000
		22,600	Cash	1,433
Creditors		6,928		
		29,528		29,528

According to the Partnership Deed, assets were agreed to be revalued on retirements as under :

Land and Building, Rs. 5,800 ; Plant and Machinery, Rs. 6,564 ; Investments, 8,400.

Besides, Goodwill was then valued at Rs. 9,600. *A* accepted the Investments at their revalued figure in part payment of his dues. *B* paid in Rs. 4,000 as further Capital and *A* was paid off the balance of his account.

Prepare the Revaluation Account, Partners' Capital Accounts and the revised Balance Sheet of *B* and *C*. [C. U. B. Com. 1962]

[*A*, *B* ও *C* অংশীদার; তাহারা সমানভাবে তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 1লা জানুয়ারী, 1960 তারিখে *A* অবসর গ্রহণ করিল; সেই সময় ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল। ..... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অংশীদারী চুক্তি অনুসারে অবসরগ্রহণের সময় সম্পত্তিগুলিকে নিম্নলিখিতভাবে পুনর্মূল্যায়ন করিতে স্বীকার করা গেল; জমি ও দালান 5,800 টাকা; কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 6,564 টাকা; লগ্নিপত্র 8,400 টাকা। অধিকন্তু, সেই সময় সুনামের মূল্য স্থির করা হইল 9,600 টাকা। তাহার প্রাপ্য টাকা পরিশোধ বাবদ *A* লগ্নিপত্রগুলি পুনর্মূল্যায়িত অঙ্কে গ্রহণ করিল। *B* মূলধন রূপে আরও 4,000 টাকা দিল এবং *A*-কে তাহার হিসাবের জের পরিশোধ করা হইল।

পুনর্মূল্যায়ন হিসাব, অংশীদারগণের মূলধন হিসাবগুলি এবং *B* ও *C*-এর সংশোধিত উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Balance of Capital Accounts : B—Rs. 9,728 ; C—Rs. 6 7?8 ; Amount paid to A—Rs. 3,?28 ; Total of Balance Sheet—Rs. 23,384.*)

28. *A*, *B* and *C* are partners in a trading concern sharing profits and losses equally. *C* decided to retire with effect from 31st December, 1961. The following is the summarised Balance Sheet of the firm as on that date :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :			Buildings	20,000
A	Rs. 25,000		Plant & Machinery	10,000
B	,, 20,000		Patents & Copyrights	15,000
C	,, 15,000		Stock-in-Trade	12,500
		60,000	Trade Debtors	15,000
Trade Creditors		20,000	Cash & Bank Balances	7,500
		80,000		80,000

The following revised value of assets were agreed upon :

Goodwill Rs. 20,000 ; Buildings Rs. 27,500 ; Plant and Machinery Rs. 9,000 ; Patents and Copyrights Rs. 13,250. It was also agreed to create a Bad Debts Reserve of 5%.

Show the Journal entries, the Revaluation Account, Capital Accounts of *A* and *B* (assuming that any balance due to *C* is transferred to his Loan Account) and the opening Balance Sheet of *A* and *B*. [C. U. B. Com. 1965]

[সমানভাবে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে *A*, *B* ও *C* একটি ব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানের অংশীদার হইল; 31শে ডিসেম্বর, 1961 হইতে *C* অবসর গ্রহণের সিদ্ধান্ত করিল। ঐ তারিখে ফার্মের সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

সম্পত্তিগুলির নিম্নলিখিত পুনর্মূল্যায়নে সম্মত হওয়া গেল : সুনাম 20,000 টাকা; দালান 27,500 টাকা; কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 9,000 টাকা; পেটেণ্ট ও গ্রন্থস্বত্ব 13,250 টাকা। অনাদেয় বাকীর জন্য 5% হারে একটি সঞ্চিতি রাখার সিদ্ধান্ত করা হইল।

জাবেদার দাখিলাগুলি, পুনর্মূল্যায়ন হিসাব, *A* ও *B*-এর মূলধন হিসাবগুলি (ধরিয়া লও যে, *C*-এর প্রাপ্য জেরের অঙ্ক তাহার ঋণ-হিসাবে স্থানান্তরিত করা হইল) এবং *A* ও *B*-এর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans. Balance due to C on 31. 12. 1961, Rs. 23,000 ; Total of Balance Sheet, Rs. 84,000.*)

29. The Balance Sheet of *T*, *D* and *H* as at 31st December, 1947 is given below :

		Rs.		*Rs.*	*Rs.*
Sundry Creditors		20,000	Freehold Premises		50,000
Capital Accounts :			Machinery		15,000
T	Rs. 30,000		Furniture		2,000
D	,, 40,000		Stock		20,000
H	,, 50,000		Sundry Debtors	20,000	
		1,20,000	*Less* Reserve	2,000	18,000
			Closing Balance at Bank		35,000
		1,40,000			1,40,00

D and *H* retire from the business and *T* takes it over. The liabilities are taken over by *T* and the following revaluations of the Assets are made before they are taken over by *T* :

Freehold Premises Rs. 75,000. Machinery and Furniture to be depreciated by 10% and 20% respectively, Reserve for Bad Debts to be raised to 15 p. c. Goodwill of the firm to be valued at Rs. 20,000. Stock is to be reduced by $7\frac{1}{2}\%$. The partners were sharing profits : *T* 3/5ths, *D* 1/5th and *H* 1/5th.

Assuming *T* introduces necessary Cash to pay off *D* and *H*, you are required to close the books of the firm. [C. U. B. Com. 1948]

[*T*, *D* ও *H*-এর 31শে ডিসেম্বর, 1947 তারিখের উদ্বর্ত্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

D ও *H* ব্যবসায় হইতে অবসর গ্রহণ করিল এবং *T* উহা নিয়া নিল। দায়গুলি *T* গ্রহণ করিল এবং *T* কর্তৃক গ্রহণের পূর্বে সম্পত্তিগুলির নিম্নলিখিত পুনর্মূল্যায়ন করা হইল : মৌরসী স্বত্বের বাড়ী 75,000 টাকা; যন্ত্রপাতি ও আসবাবপত্রের উপর যথাক্রমে 10% ও 20% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। অনাদেয় বাকার জন্য সঞ্চিতি 15 পর্যন্ত বৃদ্ধি করিতে হইবে। ফার্মের সুনামের মূল্য স্থির করা হইল 20,000 টাকা। মজুত পণ্যের মূল্য $7\frac{1}{2}\%$-কমাইতে হইবে। অংশীদারগণ লাভের অংশ পায়—*T* $\frac{3}{5}$, *D* $\frac{1}{5}$ এবং *H* $\frac{1}{5}$ অংশ।

D ও *H*-কে তাহাদের প্রাপ্য টাকা পরিশোধের জন্য *T* প্রয়োজনীয় অর্থ আনিয়াছিল, ধরিয়া লইয়া ফার্মের বই বন্ধ করিতে হইবে।]

(*Ans. Total of opening Balance Sheet of T, Rs. 1,45,600.*)

[*Hints* : *D* এবং *H*-কে মোট 1,06,240 টাকা দিতে হইবে। তন্মধ্যে 35,000 টাকা নগদ হাতে থাকায় *T*-কে নূতন মূলধন বাবদ 1,06,240 টাকা – 35,000 – টাকা অর্থাৎ 71,240 টাকা আনিতে হইবে।]

30 Arun and Barun are in partnership as equal partners. Arun by agreement retires and his son Ashok joins the firm on a basis of one-third share of profit.

The balance on the books were :—

	Rs.
Goodwill	12,000
Bank	8,000
Sundry Assets	59,000
Creditors	4 000
Capital Accounts :	
Arun	38,000
Barun	37,000

Goodwill is agreed at Rs. 30,000 and written up accordingly.

Sufficient money is to be introduced so as to enable Arun to be paid off and leave Rs. 5,000 cash in Bank. Barun and Ashok to provide such sum as will make their capitals proportionate to their shares of profit. Arun agrees to contribute from his capital half of the amount Ashok has to provide.

Assuming that the arrangement was carried out, show the Journal entries required and prepare the Balance Sheet.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., (Adv.) 1967]

[অরুণ ও বরুণ সমান অংশীদার হিসাবে অংশীদারী ব্যবসায়ে লিপ্ত আছে। চুক্তি অনুসারে অরুণ অবসরগ্রহণ করিল এবং তাহার পুত্র অশোক মুনাফার এক-তৃতীয়াংশের অংশীদাররূপে ফার্মে যোগদান করিল। বইতে জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

সুনামের মূল্য স্থির হইল 30,000 টাকা এবং উহা ঐ অঙ্কে বাড়ানো হইল। অরুণকে প্রাপ্য টাকা পরিশোধের জন্য এবং ব্যাঙ্কে 5,000 টাকা রাখিবার জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ আনিতে হইবে। তাহাদের মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত ও মূলধনের অনুপাত একই ভিত্তিতে আনিবার জন্য বরুণ ও অশোককে প্রয়োজনীয় অর্থ আনিতে হইবে। অরুণ তাহার মূলধন হইতে অশোকের দেয় টাকার অর্ধেক দিতে রাজী হইল। উক্ত ব্যবস্থা কার্যকরী করা হইল ধরিয়া লইয়া জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও এবং উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans.* *Total of Opening Balance Sheet of Barun & Ashok, Rs. 94,000.*)

[*Hints*: নূতন মূলধন: বরুণ, 60,000 টাকা; অশোক, 30,000 টাকা: Illustration 249 দ্রষ্টব্য।]

31. Ram and Rahim were working in partnership sharing profits equally. On 31st December, 1963, Ram decided to retire and in his place it was decided that Suresh, his son, would be admitted as partner from January 1, 1964 and his share in profits will be one-third.

The Balance Sheet of the firm as on December 31, 1963 was as follows:

	Rs.		*Rs.*
Sundry Creditors	14,700	Goodwill	15,000
Capitals :		Land & Buildings	40,050
Ram	54,300	Motor Car	12,000
Rahim	48,000	Furniture	9,300
		Sundry Debtors	24,150
		Cash & Bank Balances	16,500
	1,17,000		1,17,000

It was further decided as follows :

(*a*) The Goodwill should be raised to Rs. 20,000.

(*b*) The Motor Car would be taken over by Ram at its book value.

(*c*) The value of Land and Buildings would be increased by Rs. 8,280.

(*d*) Rahim and Suresh would introduce sufficient Capital to pay off Ram and to leave thereafter a sum of Rs. 7,350 as working Capital in a manner that the Capitals of the new partners will be in proportion to their profit-sharing ratio.

(*e*) The Capital payable by Suresh was to be gifted to him by his father.

(*f*) The new partners decided not to show Goodwill as an asset.

The partners introduced the capital on January 10, 1964. Show the accounts of the partners and the Cash Account. [C. A. May, 1966]

[সমানভাবে লাভের অংশ ভোগকারীরূপে রাম ও রহিম অংশীদারী ব্যবসায় চালাইতেছিল। 31শে ডিসেম্বর, 1963 তারিখে রাম অবসরগ্রহণের সিদ্ধান্ত করিল এবং এরূপ স্থির হইল যে, তাহার স্থলে তাহার পুত্র সুরেশ 1লা জানুয়ারী, 1964 হইতে অংশীদাররূপে যোগদান করিবে এবং তাহার লাভের অংশ হইবে এক-তৃতীয়াংশ।

31শে ডিসেম্বর, 1963 তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

আরও সিদ্ধান্ত হইল যে, (ক) সুনামের অঙ্ক 20,000 টাকায় বর্ধিত করিতে হইবে; (খ) বইতে লিখিত মূল্যে রামকে মোটর-গাড়ীটি গ্রহণ করিতে হইবে; (গ) জমি ও দালানের মূল্য 8,280 টাকা দ্বারা বৃদ্ধি করিতে হইবে; (ঘ) রামের প্রাপ্য টাকা পরিশোধান্তে যেন 7,350 টাকা কার্যকরী মূলধন থাকে এবং নূতন অংশীদারগণের মূলধনের অনুপাত ও মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত যেন একই হয় এরূপভাবে রহিম ও সুরেশকে পর্যাপ্ত মূলধন আনিতে

হইবে। (ছ) সুরেশের দেয় মূলধন তাহার পিতা দান করিল; (চ) নূতন অংশীদারগণ সুনামকে সম্পত্তি হিসাবে না দেখাইতে সিদ্ধান্ত করিল। 10ই জানুয়ারী, 1964 তারিখে অংশীদারগণ তাহাদের মূলধন আনিল। অংশীদারগণের হিসাবগুলি ও নগদ-হিসাব দেখাও।]

(*Ans. Balance of Capital Accounts: Rahim, Rs. 49,620; Suresh, Rs. 24,810. Total of Balance Sheet of Rahim & Suresh, Rs. 89,130: Cash to be introduced by Rahim, Rs. 8,313$\frac{1}{3}$, Suresh, Rs 19,071$\frac{2}{3}$.*)

[*Hints*: Illustration 249 দ্রষ্টব্য।]

32. *X*, *Y* and *Z* were partners sharing profits and losses 3 : 2 : 1 and had introduced Rs. 10,000, Rs. 8,000 and Rs. 6,000 respectively by way of Capital on 1st January, 1959. They were entitled to interest on Capital @ 5% per annum. They drew @ Rs. 100, Rs. 80 and Rs. 60 per month respectively on account.

On 31st December, 1964, *X* died and his legal representatives are entitled to receive his (*i*) Capital, (*ii*) his share of profit undrawn and (*iii*) his share of Goodwill based on two years' purchase of the average profit of the last six years. No accounts were drawn up for the entire period of six years.

The Assets and Liabilities of the firm as on 31st December, 1964 were as given below :

Assets	*Rs.*	*Liabilities*	*Rs.*
Cash at Bank	12,000	Loan on Mortgage	18,000
Stock	26,000	Sundry Creditors	24,000
Sundry Debtors	14,000		
Building	20,000		

(*a*) Ascertain the total profit of the firm over the six years.

(*b*) What is the value of Goodwill of the firm ?

(*c*) Ascertain also the total amount payable to the legal representatives of the deceased. [B. U. B. Com. 1965]

[3 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে *X*, *Y* ও *Z* অংশীদার ছিল এবং তাহারা যথাক্রমে 1লা জানুয়ারী, 1959 তারিখে 10,000 টাকা, 8,000 টাকা ও 6,000 টাকা মূলধন হিসাবে দিয়াছিল। তাহারা বার্ষিক 5% হারে মূলধনের উপর সুদ পাইবার অধিকারী। তাহারা মাসিক যথাক্রমে 100 টাকা, 80 টাকা ও 60 টাকা নিজেদের হিসাবে তুলিয়াছিল।

31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে *X* মারা গেল এবং তাহার আইনগত প্রতিনিধিগণ তাহার (*i*) মূলধন, (*ii*) অপ্রাপ্ত লাভের অংশ এবং (*iii*) গত ছয় বৎসরের গড় লাভের 2-বর্ষ-গুণকের ভিত্তিতে নির্ণীত তাহার সুনামের অংশ পাইবার অধিকারী। সমগ্র ছয় বৎসরের জন্য কোন হিসাব লেখা হয় নাই। 31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে ফার্মের সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলি নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(ক) ফার্মের গত ছয় বৎসরের মোট লাভ নির্ণয় কর। (খ) ফার্মের সুনামের মূল্য কত ? (গ) মৃত অংশীদারের আইনগত প্রতিনিধিগণের প্রাপ্য টাকা নির্ণয় কর।]

(*Ans. Profit over the six years, Rs. 16,080; Value of Total Goodwill, Rs. 5,360; Amount due to Legal Representative of X on 31. 12. 1964, Rs. 11,160.*)

33. X, Y and Z are partners in a firm, sharing Profit & Loss as X—50%, Y—40%, Z—10%. Their Balance Sheet as on the 31st December, 1947 is given below :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	25,000	Cash at Bank	2,000
Capital A/cs :		Sundry Debtors	40,000
X *Rs.* 40,000		Stock	20,000
Y *Rs.* 30,000		Plant	53,000
Z *Rs.* 20,000	90,000		
	1,15,000		1,15,000

X dies on 31st March, 1948 and the Partnership Deed provides inter alia that in the event of death of a partner, his legal representative will be entitled to the following :

(*a*) A share of the profit up to the date of death.

(*b*) Interest on Capital at 5 p. c. p. a.

(*c*) A share of Goodwill calculated on the basis of 3 years' purchases of the average net profit of the past 4 years.

The net profits of the firm for the years 1944, 1945, 1946 and 1947 were Rs. 30,000, Rs. 25,000, Rs. 50,000 and Rs. 35,000 respectively.

The drawings of X up to the date of his death amounted to Rs. 1,500. According to the Partnership Agreement, Interest was to be charged on Partner's drawings at 9 per cent per annum.

Profit of the firm up to the date of death amounted to Rs. 12,000.

(*i*) You are asked to ascertain the amount payable to the Legal Representative of X.

(*ii*) Assuming that it has been agreed that the total sum payable to the Legal Representative of X was to be transferred to a Loan A/c bearing interest at 5 p. c. p. a. and that every year $\frac{1}{4}$ of the principal amount and the accrued Interest would have to be paid to the deceased partner's legal representative, prepare the Loan Account as it would appear in the books of the firm on the 31st Dec., 1948 and 1949. [C. U. B. Com. 1949]

[X 50%, Y 40% এবং Z 10% হারে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে X, Y ও Z একটি ফার্মের অংশীদার। তাহাদের 31শে ডিসেম্বর, 1947 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে মার্চ, 1948 তারিখে X-এর মৃত্যু হইল এবং অংশীদারী চুক্তিতে অন্যান্য বিষয়ের মধ্যে ইহাও শর্ত আছে যে, কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলে তাহার আইনগত প্রতিনিধি নিম্নলিখিতগুলি পাইবার অধিকারী হইবে—(ক) মৃত্যুর তারিখ পর্যন্ত মুনাফার অংশ; (খ) বার্ষিক 5% হারে মূলধনের উপর সুদ; (গ) 4 বৎসরের গড় নীট মুনাফার 3-বর্ষ-গুণকের ভিত্তিতে নির্ণীত সুনামের অংশ।

1944, 1945, 1946 এবং 1947 সালে ফার্মের নীট লাভ হইল যথাক্রমে 30,000 টাকা, 25,000 টাকা, 50,000 টাকা ও 35,000 টাকা। মৃত্যুর তারিখ পর্যন্ত X-এর ড্রয়িংসের মোট অঙ্ক ছিল 1,500 টাকা। অংশীদারী চুক্তি অনুসারে অংশীদারগণের ড্রয়িংসের উপর বার্ষিক 9% হারে সুদ ধার্য করিতে হইবে। মৃত্যুর দিন পর্যন্ত ফার্মের লাভ হইয়াছে 12,000 টাকা।

(i) X-এর আইনগত প্রতিনিধিকে দেয় অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে। (ii) X-এর আইনগত প্রতিনিধিকে দেয় মোট অর্থ বার্ষিক 5% হারে সুদ বহনকারী ঋণের হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে এবং আসলের এক-চতুর্থাংশ এবং দেয় সুদ প্রতি বৎসর মৃত অংশীদারের আইনগত প্রতিনিধিকে দিতে হইবে এরূপ ধরিয়া লইয়া 1948 ও 1949 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখে ফার্মের বইতে যে ঋণ-হিসাব দেখানো হইবে উহা প্রস্তুত কর।]

(Ans. Executors of X (Deceased) Loan A/c : Opening Balance, Rs. 97,183·12.)

[*Hints* : এই অঙ্কটিতে ধরিয়া লইতে হইবে যে, আসল টাকার এক-চতুর্থাংশ এবং প্রত্যেক বৎসরের সম্পূর্ণ সুদ প্রতি কিস্তিতে পরিশোধ করা হইয়াছে।]

Joint Life Policy :

34. Ashru and Shishir are in partnership sharing profits and losses three-fifths and two-fifths respectively. In order to provide money for payment of their share of the Capital and Goodwill in the event of death, they assure their lives jointly for Rs. 40,000, paying an annual premium of Rs. 1,550 which is debited to the firm's Profit and Loss Account each December.

Shishir dies on the last day of June, 1964. The Partnership Deed provides that his representatives are to receive his Capital as per last Balance Sheet plus interest at 6 per cent per annum to the date of death, and his share of the profits to the date of death, estimated according to the profits of the preceding year. They are also to receive his share of Goodwill estimated at two years' purchase of the average net profits of the last three years before charging the insurance premiums.

The net profits for the last three years after charging the insurance premium were Rs. 10,365, Rs. 12,290 and Rs. 10,120 respectively.

Shishir's Capital as per last Balance Sheet was Rs. 15,000 and his drawings to the date of death amounted to Rs. 3,600.

Make the necessary adjustments and draw up Shishir's Account, showing the amount payable to his legal representative.

[B. U Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[অশ্রু ও শিশির যথাক্রমে $\frac{3}{5}$ ও $\frac{2}{5}$ অংশে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে অংশীদারী ব্যবসায় চালায়। মৃত্যু ঘটিলে মূলধন ও সুনামের অংশ পরিশোধের জন্য অর্থসংস্থানের উদ্দেশ্যে তাহারা তাহাদের জীবনের জন্য যৌথভাবে 40,000 টাকার বীমাপত্র গ্রহণ করিল এবং এইজন্য বার্ষিক 1,550 টাকা প্রিমিয়াম প্রদান করে; প্রত্যেক বৎসরের ডিসেম্বর মাসে উহা ফার্মের লাভ-লোকসানের হিসাবে ডেবিট করা হয়।

1964 সালের জুন মাসের শেষ দিনে শিশির মারা যায়। অংশীদারী চুক্তি অনুসারে তাহার আইনগত প্রতিনিধিগণ সর্বশেষ উদ্বর্ত পত্রে প্রদর্শিত মূলধন ও মৃত্যুর দিন পর্যন্ত উহার উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ, পূর্বের বৎসরের লাভের ভিত্তিতে মৃত্যুর দিন পর্যন্ত নির্ণীত তাহার লাভের অংশ পাইবে। গত তিন বৎসরের বীমার প্রিমিয়াম বাদ দিবার পূর্বের গড় নীট লাভের দুই বর্ষ-গুণকের ভিত্তিতে নির্ণীত সুনামের অংশও তাহারা পাইবে। বীমার

প্রিমিয়াম বাদ দিবার পরে গত তিন বৎসরের নীট লাভের অঙ্ক ছিল যথাক্রমে 10,365 টাকা, 12,290 টাকা এবং 10,120 টাকা। সর্বশেষ উদ্বর্ত্ত পত্র অনুসারে শিশিরের মূলধন ছিল 15,000 টাকা এবং মৃত্যুর দিন পর্যন্ত তাহার ড্রয়িংস্ ছিল 3,600 টাকা।

প্রয়োজনীয় মিলকরণসমূহ লিপিবদ্ধ কর এবং তাহার আইনগত প্রতিনিধিগণকে দেয় অর্থ দেখাইয়া শিশিরের হিসাব অঙ্কন কর।]

(*Ans.* *Amount payable to the legal representatives on 30. 6. 1954, Rs. 41,878.*)

35. The firm of *A*, *B* & *C*, who share profits and losses in the ratio of 2 : 2 : 1 took out a joint survivorship policy on 19th January, 1961 for Rs. 25,000 in order to provide a fund for repayment of a deceased partner's share. The last annual premium of Rs. 625 was paid on 10th January, 1964 and *B* died on 15th February, 1964.

The surrender value of the policy was as follows :

In 1961—Nil ; in 1962—Rs. 175 ; in 1963—Rs. 300.

The policy amount was realised in full on *B*'s death.

Show the Journal entries relating to the policy and the final adjustment on the death of *B*, in the firm's books which are closed on 31st December each year.

[C. A. Nov., 1964]

[*A*, *B* ও *C* একটি ফার্ম; ইহার অংশীদারগণ 2 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বন্টন করিয়া লয়। 19শে জানুয়ারী, 1961 তারিখে উক্ত ফার্ম মৃত অংশীদারের প্রাপ্য অংশ পরিশোধ করিবার জন্য প্রয়োজনীয় অর্থের সংস্থান করার উদ্দেশ্যে 25,000 টাকার একটি যৌথ জীবনবীমাপত্র গ্রহণ করিল। 10ই জানুয়ারী, 1964 তারিখে শেষ বার্ষিক প্রিমিয়াম 625 টাকা দেওয়া হইল এবং 15ই ফেব্রুয়ারী, 1964 তারিখে *B* মারা গেল। বীমাপত্রটির প্রত্যর্পণমূল্য ছিল—1961 সালে শূন্য, 1962 সালে 175 টাকা এবং 1963 সালে 300 টাকা। *B*-এর মৃত্যুর পরে বীমাপত্রের সম্পূর্ণ অর্থ পাওয়া গেল। বীমাপত্র-সংক্রান্ত জাবেদার দাখিলাগুলি এবং *B*-এর মৃত্যুর পরে ফার্মের বইতে সর্বশেষ মিলকরণগুলি দেখাও। ফার্মের বইগুলি প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে বন্ধ করা হয়।]

Change in Profit-sharing Ratio :

36. The following is the Balance Sheet of *A* and *B* who are equal partners, as on 31st December, 1963 :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors	5,000	Sundry Assets	23,000
Capital Accounts :			
A	12,000		
B	6,000		
	23,000		23,000

As from 1st January, 1961 the partners agree to share Profits and Losses in the ratio of 2 : 1 and for this purpose they value the Firm's Goodwill at Rs. 6,000.

Give the necessary Journal Entries for giving effect to this change and the Balance Sheet as on 1st January, 1964. [C. A. May, 1964]

[A ও B সমান অংশীদার ; তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) 1লা জানুয়ারী, [illegible] পাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইতে সম্মত হইল এবং এতদুদ্দেশ্যে ফার্মের সুনামের মূল্য স্থির করা হইল 6,000 টাকা। এই পরিবর্তনকে কার্যকরী করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি এবং 1লা জানুয়ারী, 1964 তারিখের উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans. Balance of Capital Accounts* : *A, Rs. 11,000* : *B, Rs. 7,000* ; *Tolal of Balance Sheet on 1st January, 1964, Rs. 23,000.*)

[*Hints* : [illegible] নাফার $\frac{1}{6}$ অংশ ত্যাগ করিয়াছে। সুতরাং Goodwill বাবদ $\frac{1}{6} \times 6{,}000 = 1{,}000$ টাকা B-এর Capital Account-এ Credit এবং A-এর Capital Account-এ Debit করিতে হইবে।]

Amalgamation :

37. Two firms of cost consultants agreed to amalgamate their business. Their respective positions as on 31. 12. 1954, were as under :

Liabilities	*X. Y.*	*A. B.*	*Assets*	*X. Y.*	*A. B.*
	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
Creditors	52,000	26,000	Cash at Bank	78,000	32,500
Capitals			Debtors	65,000	52,000
X	91,000		Work-in-Progress	26,000	13,000
Y	65,000		Office Building	39,000	
A		45,500	Furniture		6,500
B		32,500			
	2,08,000	1,04,,000		2,08,000	1,04,000

Debtors and Creditors were not taken over by the new firm. Office Building was retained by X and Y, but the new firm agreed to pay monthly rent of Rs. 200. The cash required for working of the new firm estimated at Rs. 65,000, was to be provided by the partners in their new profit-sharing proportions as follows :

X 3/10, Y 3/10, A 2/10, B 2/10.

(1) Write up the books of X, Y and A, B showing Ledger closing and Cash Book entries.

(2) Give the opening Balance Sheet of X, Y, A, B. State your assumptions, if any, clearly. [C. A. Final, May, 1955]

[উৎপাদন ব্যয় উপদেষ্টা দুইটি ফার্ম তাহাদের ব্যবসায়কে একীকরণ করিতে সম্মত হইল। 31,12.1954 তারিখে তাহাদের নিজ নিজ অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

দেনাদারগণ ও পাওনাদারগণের হিসাব নূতন ফার্ম গ্রহণ করে নাই। X এবং Y অফিসের ইমারত রাখিয়া দিল ; কিন্তু নূতন ফার্ম মাসিক 200 টাকা করিয়া ভাড়া দিতে সম্মত হইল। নূতন ফার্মের কার্যের জন্য প্রয়োজনীয় নগদের অঙ্ক অনুমান করা হইল 65,000 টাকা ; অংশীদারগণ তাহাদের লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে ইহা আনিবে। লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত—X $\frac{3}{10}$, Y $\frac{3}{10}$, A $\frac{2}{10}$, B $\frac{2}{10}$।

(1) X, Y ও A, B-এর বইতে লেজার বন্ধ কর ও ক্যাশ বই-এর দাখিলাগুলি দেখাও। (2) X, Y, A, B-এর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও। তোমার কোন অনুমান থাকিলে তাহা বিশদভাবে বর্ণনা কর।]

(*Ans. Total of Amalgamated Balance Sheet—Rs. 1,10,500.*)

পঞ্চবিংশতি অধ্যায়

PARTNERSHIP ACCOUNTS (III)

Dissolution

(অংশীদারী কারবারের হিসাব—বিলোপসাধন)

কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের অংশীদারগণের মধ্যে অংশীদারী সম্পর্কের বিলুপ্তিকে উক্ত প্রতিষ্ঠানের বিলোপসাধন (Dissolution of firm) বলা হয়। যেক্ষেত্রে সকল অংশীদারগণ তাহাদের মধ্যে সম্পর্কের বিলোপসাধন ঘটায়, সেক্ষেত্রেই ফার্মের বিলোপসাধন ঘটিয়া থাকে। কিন্তু যেক্ষেত্রে একজন অংশীদার অন্যান্য অংশীদারগণের সহিত অংশীদারী সম্পর্ক ছিন্ন করে, সেক্ষেত্রে ফার্মের বিলোপসাধন না-ও ঘটিতে পারে।

Dissolution of Firm and Dissolution of Partnership (ফার্মের বিলোপসাধন এবং অংশীদারীর বিলোপসাধন)—অংশীদারী সম্পর্কের বিলোপসাধন ঘটিলেই যে ফার্মের বিলোপসাধন ঘটিবে এরূপ না-ও হইতে পারে। কোন অংশীদার চলিয়া গেলে বা কোন নূতন অংশীদার আসিয়া ফার্মে যোগদান করিলে যদিও অংশীদারীর (Partnership) বিলোপসাধন ঘটে, কিন্তু এরূপ পুনর্গঠনের (Reconstitution) দ্বারা ফার্মের বিলোপসাধন (Dissolution of firm) না-ও ঘটিতে পারে। পূর্বের অধ্যায়ে অংশীদারীর পুনর্গঠন সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে। নিম্নলিখিত কারণে **অংশীদারীর বিলোপসাধন (Dissolution of Partnership)** ঘটিতে পারে :

(1) অংশীদারী প্রতিষ্ঠান নির্দিষ্ট সময়ের জন্য স্থাপিত হইলে, উক্ত সময় অতিবাহিত হইলে ;

(2) কোন নির্দিষ্ট কার্য সম্পাদনের জন্য অংশীদারী প্রতিষ্ঠান গঠিত হইলে, উক্ত কার্য সম্পাদনের পর ;

(3) কোন অংশীদারের মৃত্যু (Death) হইলে ;

(4) কোন অংশীদার দেউলিয়া (Insolvent) বলিয়া ঘোষিত হইলে ;

(5) কোন অংশীদার অবসর গ্রহণ (Retirement) করিলে।

উপরোক্ত ক্ষেত্রগুলিতে অবশিষ্ট অংশীদারগণ ইচ্ছা করিলে অংশীদারী চুক্তিসাপেক্ষ, অংশীদারী ব্যবসায় চালাইয়া যাইতে পারে ; অন্যথায় উপরোক্ত ক্ষেত্রগুলিতে অংশীদারীর বিলোপসাধনের সঙ্গে সঙ্গে অংশীদারী প্রতিষ্ঠান বা **ফার্মের বিলোপসাধন (Dissolution of Firm)** ঘটিবে ; কিন্তু নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে অংশীদারীর বিলোপসাধন হইলে, ফার্মেরও আবশ্যিক বিলোপসাধন ঘটে :

(1) সকল অংশীদার ফার্মের বিলোপসাধন সম্পর্কে একমত হইলে ;

(2) সকল অংশীদার বা একজন ব্যতীত অন্যান্য অংশীদারগণ দেউলিয়া ঘোষিত হইলে ;

(3) যেসকল ঘটনার ফলে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায় চালানো বা অংশীদারগণের পক্ষে অংশীদারী স্বত্ব বজায় রাখা অবৈধ হইয়া যায়, সেই সকল ঘটনা সংঘটিত হইলে ;

(4) ঐচ্ছিক অংশীদারীর (Partnership at Will) ক্ষেত্রে কোন অংশীদার ফার্মের বিলোপসাধনের নোটিশ দিলে।

নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে **আদালতের নির্দেশে ফার্মের বিলোপসাধন (Dissolution of Firm under Court's Order)** ঘটিতে পারে :

(1) কোন অংশীদারের মস্তিষ্ক বিকৃতি ঘটিলে ;

(2) কোন অংশীদার তাহার কর্তব্যপালনে চিরতরে অক্ষম (Permanent incapacity) হইলে ;

(3) অংশীদারী ব্যবসায়ের উপর প্রতিকূল প্রভাব বিস্তার করিতে পারে এইরূপ কোন অপরাধে কোন অংশীদার অপরাধী (Guilty of misconduct) সাব্যস্ত হইলে ;

(4) কোন অংশীদার ইচ্ছাকৃতভাবে বারবার অংশীদারী চুক্তি ভঙ্গ করিলে ;

(5) কোন অংশীদার অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে তাহার স্বত্ব কোন তৃতীয় ব্যক্তিকে হস্তান্তরিত করিলে ;

(6) লোকসান ব্যতীত অংশীদারী ব্যবসায় চালানো অসম্ভব বলিয়া আদালত মনে করিলে ;

(7) অন্য কোন কারণে অংশীদারী প্রতিষ্ঠান বিলুপ্ত করা যুক্তিসঙ্গত ও সুবিচারমূলক বলিয়া আদালত মনে করিলে।

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের বিলোপসাধনের পরে উক্ত প্রতিষ্ঠানের সমাপনের (Winding up) জন্য প্রয়োজনীয় যাবতীয় বিষয়ে অংশীদারগণের দায় ও অধিকার বিদ্যমান থাকিবে। প্রত্যেক অংশীদারই ফার্মের দেনা মিটাইবার কার্যে ফার্মের সম্পত্তি নিয়োজিত করিবার অধিকারী। দেনা মিটাইবার পরে যদি কোন সম্পত্তি অবশিষ্ট থাকে উহা অংশীদারগণ নিজেদের প্রাপ্য অংশের অনুপাতে ভাগ করিয়া লইবার অধিকারী হইবে।

Mode of Settlement of Accounts (হিসাব-নিষ্পত্তির পদ্ধতি)—অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের বিলোপসাধনের পরে উহার হিসাব-নিকাশ কিভাবে নিষ্পত্তি করা হইবে তাহা সাধারণতঃ অংশীদারী চুক্তিতে লিখিত থাকে। চুক্তিতে ঐ সম্বন্ধে কোন বিধান না থাকিলে, ভারতীয় অংশীদারী আইনের 48 ও 49 ধারা অনুসারে নিম্নলিখিতভাবে হিসাবের নিষ্পত্তি করিতে হইবে :

(1) যাবতীয় লোকসান প্রথমে লাভ হইতে, পরে পুঁজি হইতে এবং ইহাতেও না কুলাইলে অংশীদারগণ ব্যক্তিগতভাবে মুনাফাভোগের অনুপাতে অবশ্যই পূরণ করিবেন। এক্ষেত্রে মূলধনের ঊনতা (Capital deficiency) লোকসান হিসাবে গণ্য হইবে।

(2) উক্ত লোকসান পূরণের জন্য অংশীদারগণ কর্তৃক প্রদত্ত অর্থসহ প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় সম্পত্তি নিম্নলিখিতভাবে এবং ক্রমানুসারে (in the following manner and order) প্রয়োগ করিতে হইবে :

(ক) তৃতীয় পক্ষের নিকট প্রতিষ্ঠানের ঋণ পরিশোধের জন্য ;

(খ) অংশীদারগণ পুঁজির অতিরিক্ত অগ্রিম বাবদ যে অর্থ দিয়াছেন, তাহা আনুপাতিক হারে (rateably) পরিশোধের জন্য ;

(গ) অংশীদারগণ মূলধন বাবদ যে অর্থ প্রদান করিয়াছেন তাহা আনুপাতিক হারে পরিশোধের জন্য ;

(ঘ) এই সকল অর্থ পরিশোধের পরে কোন অর্থ উদ্বৃত্ত থাকিলে, উহা অংশীদারগণের মধ্যে তাহাদের লাভের অংশের অনুপাতে বণ্টন করা হইবে।

(3) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের দেনা অর্থাৎ অংশীদারগণের যৌথ দেনা থাকিলে এবং কোন অংশীদারের স্বতন্ত্র দেনা থাকিলে, প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি দ্বারা প্রথমে যৌথ দেনা অর্থাৎ প্রতিষ্ঠানের দেনা পরিশোধ করিতে হইবে ; অতঃপর কোন উদ্বৃত্ত থাকিলে তাহা দ্বারা অংশীদারগণের স্বতন্ত্র দেনা মিটাইতে হইবে।

Entries in Books on Dissolution (বিলোপসাধন-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধকরণ)—কার্বের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্তের পরে যাবতীয় সম্পত্তি বিক্রয় করিয়া, যাবতীয় দেনা মিটাইয়া এবং অংশীদারগণের হিসাব মিটাইয়া লেজারের সকল হিসাব বন্ধ করিয়া দিতে হইবে। ইহার জন্য নিম্নলিখিত পন্থা গ্রহণ করা প্রয়োজন :

(1) প্রথমে Ledger-এ Realisation Account নামে একটি নূতন হিসাব খুলিতে হয় এবং Cash/Bank Account বাদে অন্যান্য যাবতীয় Assets (সম্পত্তি)-এর হিসাবগুলিকে লেজারের **লিখিত মূল্যে (At Book Value)** Realisation Account-এর Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হয়। ইহার ফলে লেজারে ঐ সকল Assets-এর হিসাবগুলি বন্ধ হইয়া যাইবে।

(2) তৃতীয় পক্ষের নিকট যাবতীয় দেনাগুলিকে (অর্থাৎ, Partner's Loan Account বা Capital Account বাদে) লেজারের **লিখিত অঙ্কে (At Book Value)** Realisation Account-এর Credit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হইবে। ইহার ফলে লেজারে ঐ সকল দেনা-সংক্রান্ত হিসাবগুলি বন্ধ হইয়া যাইবে।

(3) Reserve Fund বা Profit & Loss Account-এর Balance-কে লাভ-লোকসান বণ্টনের হারে বিভিন্ন অংশীদারের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(4) (ক) কোন সম্পত্তি (Assets) বিক্রয় হইলে উহার বিক্রয়লব্ধ অর্থের মোট অঙ্ককে (Gross realisations) Cash বা Bank Account-এ Debit করিতে হইবে এবং Realisation Account-এ Credit করিতে হইবে।

(খ) যদি কোন অংশীদার কোন সম্পত্তি নিজের জন্য গ্রহণ করিয়া থাকে, তাহা হইলে উক্ত সম্পত্তির নির্ধারিত মূল্য তাহার Capital Account-এ Debit করিয়া Realisation Account-এ Credit করিতে হইবে।

(5) Dissolution-সংক্রান্ত যাবতীয় খরচের জন্য Realisation Account-কে Debit করিয়া Cash বা Bank Account-কে Credit করিতে হইবে।

(6) (ক) তৃতীয় পক্ষের নিকট দেনা মিটাইবার সময় যে টাকা প্রকৃতপক্ষে পরিশোধ করা হইয়াছে, তাহা Realisation Account-কে Debit করিয়া Cash বা Bank Account-কে Credit করিতে হইবে।

অনেক সময় **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** Sundry Creditors বা অন্যান্য দেনার পরিশোধ সম্পর্কে কিছু উল্লেখ থাকে না। সেই অবস্থায়-ও উক্ত দেনাসমূহ শোধ করা হইয়াছে বলিয়া পরীক্ষার্থিগণকে ধরিয়া লইতে হইবে।

(খ) কোন অংশীদার তৃতীয় পক্ষের কোন দেনার দায়িত্ব গ্রহণ করিয়া থাকিলে, তজ্জন্য Realisation Account-কে Debit করিয়া সংশ্লিষ্ট অংশীদারের Capital Account-কে Credit করিতে হইবে।

(7) তৎপরে Realisation Account-এর Balance নিরূপণ করিতে হইবে। এই হিসাবের Debit Balance হইলে Loss on Realisation হইবে এবং Credit Balance হইলে Profit on Realisation হইবে। উক্ত Balance-কে লাভ-লোকসান বণ্টনের হারে ভাগ করিয়া অংশীদারগণের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। Profit হইলে Realisation Account-কে Debit করিয়া Capital Account-কে Credit করিতে হইবে এবং Loss হইলে Capital Account-কে Debit করিয়া Realisation Account-কে Credit করিতে হইবে।

(8) অংশীদারগণের নিকট হইতে গৃহীত Loan বা Advance সংক্রান্ত কোন হিসাব থাকিলে উহার জন্য Partner's Loan Account/Advance Account-কে Debit করিয়া Realisation Account-কে Credit করিতে হইবে। তৎপরে Realisation Account-কে Debit করিয়া এবং Cash বা Bank Account-কে Credit করিয়া অংশীদারগণের Loan/Advance মিটাইয়া দিতে হইবে।

(9) এই সকল Adjustment লিপিবদ্ধ করিবার পরে অংশীদারগণের Capital Account-এ কোন Debit Balance থাকিলে উক্ত Balance-এর টাকা অংশীদারগণকে নগদ আনিয়া জমা দিতে হইবে এবং তজ্জন্য Cash বা Bank Account-কে Debit করিয়া সংশ্লিষ্ট অংশীদারের Capital Account-কে Credit করিতে হইবে।

(10) সর্বশেষে অংশীদারগণের Capital Account-এ যদি Credit Balance থাকে, তাহা হইলে উহা অংশীদারগণ নগদ অর্থে ফেরত পাইবে এবং তজ্জন্য Capital Account-কে Debit করিয়া Cash Account-কে Credit করিতে হইবে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য: Dissolution-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয় এইভাবে লিপিবদ্ধ করিবার পরে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় হিসাব আপনা হইতেই বন্ধ হইয়া যাইবে। যদি কোন হিসাব এইভাবে বন্ধ না হয়, তাহা হইলে বুঝিতে হইবে যে, হিসাব লিপিবদ্ধ করিবার সময় কোথাও ভুল হইয়াছে।

Alternative Method (বিকল্প পদ্ধতি)—অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের বিলোপসাধন-সংক্রান্ত হিসাব নিম্নে প্রদর্শিত বিকল্প পদ্ধতিতেও লিপিবদ্ধ করা যায়ঃ

(1) যাবতীয় Assets Account-গুলিকে প্রথমে Realisation Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(2) কোন সম্পত্তি বিক্রয় হইলে লব্ধ টাকা Cash Account বা Bank Account-এ Debit করিতে হইবে এবং Realisation Account-কে Credit করিতে হইবে। কোন অংশীদার কোন সম্পত্তি নিজের জন্য নিয়া থাকিলে উহার স্বীকৃত মূল্য তাহার Capital Account-কে Debit করিতে হইবে এবং Realisation Account-কে Credit করিতে হইবে।

(3) তৃতীয় পক্ষের পাওনা টাকা পরিশোধ করিবার সময় উক্ত পাওনাদারগণের (Creditor, Loan ইত্যাদি) হিসাবগুলিকে Debit করিয়া Cash বা Bank Account-কে Credit করিতে হইবে। যেসকল ক্ষেত্রে পাওনাদার কম টাকা গ্রহণ করিয়া সন্তুষ্ট হয়, সেই সকল ক্ষেত্রে Creditors Account-এর Balance-গুলিকে Realisation Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(4) Realisation সংক্রান্ত খরচগুলির জন্য Realisation Account-কে Debit করিয়া Cash বা Bank Account-কে Credit করিতে হইবে।

(5) বাজে বা ভুয়া সম্পত্তির (Worthless বা Fictitious Assets) হিসাব Realisation Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(6) Reserve Fund বা Profit & Loss Account-এর Balance-কে লাভ-লোকসান-বণ্টনের হারে বিভিন্ন অংশীদারের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(7) তৎপরে Realisation Account-এর Balance-কে লাভ-লোকসান-বণ্টনের অনুপাতে অংশীদারগণের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(8) সর্বশেষে অংশীদারগণের Loan/Advance এবং Capital Account-কে Debit করিয়া এবং Cash বা Bank Account-কে Credit করিয়া অংশীদারগণের প্রাপ্য টাকা মিটাইয়া দিতে হইবে এবং এইভাবে Ledger-এর যাবতীয় Account আপনা হইতেই বন্ধ হইয়া যাইবে। যদি কোন হিসাব এইভাবে বন্ধ না হয় তাহা হইলে বুঝিতে হইবে যে, হিসাব লিপিবদ্ধ করিবার সময় কোথাও ভুল হইয়াছে।

Goodwill on Dissolution (বিলোপসাধনকালে সুনামের হিসাব)—অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের বিলোপসাধনের সময় Goodwill-কে অন্যান্য সম্পত্তির ন্যায় গণ্য করিতে হইবে। যদি হিসাবের বইতে পূর্বেই Goodwill-এর হিসাব থাকে, তাহা হইলে উহা Realisation Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। Goodwill বিক্রয় করিয়া লব্ধ অর্থ দ্বারা Cash বা Bank Account-কে Debit করিয়া Realisation Account-কে Credit করিতে হইবে। যদি কোন অংশীদার ফার্মের Goodwill নিজে রাখিতে চায়, তাহা হইলে উহার নির্ধারিত মূল্য তাহার Capital Account-কে Debit করিয়া Realisation Account-কে Credit করিতে হইবে।

Profit on Realisation

(আদায়করণে মুনাফা)

Illustration 256 : Gopal and Ganesh are in partnership, sharing profits and losses two-thirds and one-third respectively. The state of affairs at the date of the dissolution (31st December, 1970) is as follows :

BALANCE SHEET

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	4,500	Cash	1,450
Mrs. Gopal's Loan	1,000	Sundry Debtors	4,336
Capital Accounts :		Stock	8,058
Gopal	7,080	Fixtures and Fittings	2,950
Ganesh	4,214		
	16,794		16,794

(*a*) The Fixtures and Fittings are taken over by Gopal at the agreed price of Rs. 2,850. Gopal also agreed to pay off the loan of Mrs. Gopal.

(*b*) The Debtors and the Stock realise Rs. 14,530 and the expenses of winding up are Rs. 230.

(*c*) The Sundry Creditors are paid off *less* 5%.

Journalise the closing entries to be made on the dissolution and show the Ledger Accounts and the Cash Book.

[⅔ ও ⅓ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইবার ভিত্তিতে গোপাল ও গণেশ অংশীদারী কারবার চালাইতেছিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বিলোপসাধনের দিন তাহাদের আর্থিক অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(ক) গোপাল আসবাবপত্রগুলি স্বীকৃত মূল্য 2,850 টাকায় নিজে গ্রহণ করিল। মিসেস্ গোপালের ঋণ গোপাল পরিশোধ করিতে সম্মত হইল। (খ) দেনাদারগণ ও মজুত পণ্য হইতে আদায় হইল 14,530 টাকা এবং বিলোপসাধন-সংক্রান্ত খরচের অঙ্ক হইল 230 টাকা। (গ) পাওনাদারগণকে 5% কমে পাওনা মিটাইয়া দেওয়া হইল। বিলোপসাধনের সময় হিসাব বন্ধের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি এবং লেজারের হিসাবগুলি ও ক্যাশ বই দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

1970				*Dr.*	*Cr.*
				Rs.	*Rs.*
Dec. 31	Realisation Account	Dr.		15,344	
	To Sundry Debtors Account				4,336
	To Stock Account				8,058
	To Fixtures and Fittings Account				2,950
	Being the transfer of various assets to Realisation Account at book values.				
	Sundry Creditors Account	Dr.		4,500	
	Mrs. Gopal's Loan Account	Dr.		1,000	
	To Realisation Account				5,500
	Being the transfer of various liabilities to Realisation Account at book values.				

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Gopal's Capital Account To Realisation Account Being the value of Fixtures and Fittings taken over by Gopal.	Dr.	2,850	2,850
31	Realisation Account To Gopal's Capital Account Being the transfer of Mrs. Gopal's Loan to Gopal's Capital Account.	Dr.	1,000	1,000
31	Realisation Account To Gopal's Capital Account To Ganesh's Capital Account Being the transfer of profit on Realisation to Capital Accounts of the Partners.	Dr.	2,031	1,354 677

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

1970			Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Sundry Assets : Sundry Debtors Rs. 4,336 Stock Rs. 8,058 Fixtures & Fittings Rs. 2,950		15,344	Dec. 31	By Sundry Creditors	4,500
				31	,, Mrs. Gopal's Loan	1,000
				31	,, Gopal's Capital A/c (Fixtures taken over)	2,850
				31	,, Cash (Debtors & Stock)	14,530
31	,, Cash (Expenses)		230			
31	,, Cash (Sundry Creditors *Less* 5%)		4,275			
31	,, Gopal's Capital A/c (Loan paid off by Gopal)		1,000			
31	,, Profit on Realisation Gopal ⅔ Rs. 1,354 Ganesh ⅓ Rs. 677		2,031			
			22,880			22,880

Dr. CASH BOOK *Cr.*

1970			Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Balance b/d		1,450	Dec. 31	By Realisation A/c (Expenses)	230
31	,, Realisation A/c (Sales of Assets)		14,530	31	,, Realisation A/c (Sundry Creditors)	4,275
				31	,, Capital A/cs : Gopal Rs. 6,584 Ganesh Rs. 4,891	11,475
			15,980			15,980

Dr. SUNDRY CREDITORS ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c		4,500	Dec. 31	By Balance b/d		4,500

Dr. MRS. GOPAL'S LOAN ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c		1,000	Dec. 31	By Balance b/d		1,000

Dr. SUNDRY DEBTORS ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Balance b/d		4,336	Dec. 31	By Realisation A/c		4,336

Dr. STOCK ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Balance b/d		8,058	Dec. 31	By Realisation A/c		8,058

Dr. FIXTURES AND FITTINGS ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	By Balance b/d		2,950	Dec. 31	By Realisation A/c		2,950

Dr. GOPAL'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c (Fixtures)		2,850	Dec. 31	By Balance b/d		7,080
31	" Cash		6,584	31	" Realisation A/c (Mrs. Gopal's Loan)		1,000
				31	" Realisation A/c (⅔ Profit on Realisation)		1,354
			9,434				9,434

Dr. GANESH'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Cash	4,891	Dec. 31	By Balance b/d	4,214
			31	,, Realisation A/c (⅓rd Profit on Realisation)	677
		4,891			4,891

Alternative Method :

JOURNAL

1970			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Realisation Account	Dr.	15,344	
	To Sundry Debtors Account			4,336
	To Stock Account			8,058
	To Fixtures & Fittings Account			2,950
	Being the transfer of various assets to Realisation Account at book values.			
31	Mrs. Gopal's Loan Account	Dr.	1,000	
	To Gopal's Capital Account			1,000
	Being the liabilities for loan taken over by Gopal.			
31	Gopal's Capital Account	Dr.	2,850	
	To Realisation Account			2,850
	Being the value of Fixtures and Fittings taken over by Gopal.			
31	Realisation Account	Dr.	2,031	
	To Gopal's Capital Account			1,354
	To Ganesh's Capital Account			677
	Being the transfer of profits on Realisation to Capital Accounts of the Partners.			

Dr. REALISATION ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Sundry Assets :			Dec. 31	By Cash (Debtors & Stock)	14,530
	Sundry Debtors	Rs. 4,336		31	,, Sundry Creditors (Discount Received)	225
	Stock	Rs. 8,058		31	,, Gopal's Capital A/c (Fixtures taken over)	2,850
	Fixtures & Fittings	Rs. 2,950	15,344			
31	,, Cash (Expenses)		230			
31	,, Profit on Realisation :					
	Gopal ⅔	Rs. 1,354				
	Ganesh ⅓	Rs. 677	2,031			
			17,605			17,605

Dr. **Cash Book** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1970		Rs.	1970		Rs.
Dec.31	To Balance b/d	1,450	Dec.31	By Realisation A/c (Expenses)	230
31	,, Realisation A/c (Sales proceeds of Assets)	14,530	31	,, Sundry Creditors A/c	4,275
			31	,, Capital A/cs : Gopal Rs. 6,584 Ganesh Rs. 4,891	11,475
		15,980			15,980

Dr. **Sundry Creditors Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1970		Rs.	1970		Rs.
Dec.31	To Cash	4,275	Dec.31	By Balance b/d	4 500
31	,, Realisation A/c	225			
		4,500			4,500

Dr. **Mrs. Gopal's Loan Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1970		Rs.	1970		Rs.
Dec.31	To Gopal's Capital A/c	1,000	Dec.31	By Balance b/d	1,000

Dr. **Gopal's Capital Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1970		Rs.	1970		Rs.
ec.31	To Realisation A/c (Fixtures)	2,850	Dec.31	By Balance b/d	7,080
31	,, Cash	6,584	31	,, Mrs. Gopal's Loan A/c	1,000
			31	,, Realisation A/c (2/3 Profit on Relisation)	1,354
		9,434			9,434

Dr. **Ganesh's Capital Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1970		Rs.	1970		Rs.
Dec.31	To Cash	4,891	Dec.31	By Balance b/d	4,214
			31	,, Realisation A/c (1/3 Profit on Realisation)	677
		4,891			4,891

মন্তব্য ঃ Sundry Debtors Account, Stock Account এবং Fixtures & Fittings Account প্রথম পদ্ধতির মতোই হইবে।

Loss on Realisation

(আদায়করণে লোকসান)

Illustration 257 : Long and Short are in partnership, sharing profits and losses two-thirds and one-third respectively. The following is the state of affairs at the date of dissolution :

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Sundry Creditors		6,688	Cash		1,276
Robinson's Loan Account		2,400	Sundry Debtors	6,292	
Reserve Fund		1,200	*Less* Provision for		
Capital Accounts :			Doubtful Debts	600	5,692
Long	7,250		Stock		8,570
Short	4,150	11,400	Fixtures and Fittings		2,550
			Goodwill		3,600
		21,688			21,688

The Debtors, Stock, Fixtures and Fittings realize Rs. 16,852, and the expenses of winding up are Rs. 264. During the realisation, events actualize a contingent liability of Rs. 250, which has, therefore, to be paid in addition to the other Creditors. Close the books of the firm, showing the Realisation Account, Sundry Creditors Account, Loan Account, Capital Account and the Cash Book.

[$\frac{2}{3}$ ও $\frac{1}{3}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইবার ভিত্তিতে লং ও শর্ট অংশীদারী কারবার চালাইতেছিল। বিলোপসাধনের দিন তাহাদের আর্থিক অবস্থা নিম্নরূপ ছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

দেনাদারগণ, মজুত পণ্য এবং আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম হইতে পাওয়া গেল 16,852 টাকা এবং বিলোপসাধন-সংক্রান্ত খরচের অঙ্ক হইল 264 টাকা। আদায়ের সময় ঘটনা পরম্পরায় 250 টাকার একটি দায়ের উদ্ভব হইল এবং পাওনাদারগণ সমেত উহাও অতিরিক্ত পরিশোধ করিতে হইল। আদায়করণের হিসাব, পাওনাদারগণের হিসাব, ঋণের হিসাব, মূলধনের হিসাবগুলি ও ক্যাশ বই দেখাইয়া ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

Solution : *Dr.* REALISATION ACCOUNT *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Sundry Assets :			By Sundry Creditors		6,688
Sundry Debtors	6,292		" Provision for Doubtful Debts		600
Stock	8,570		" Robinson's Loan A/c		2,400
Fixtures & Fittings	2,550		" Cash (Sales proceeds of Assets)		16,852
Goodwill	3,600	21,012	" Loss on Realisation transferred to Capital A/cs :		
" Cash (Expenses)		264	Long 2/3	2,716	
" Cash (Contingent Liability)		250	Short 1/3	1,358	4,074
" Cash (Sundry Creditors)		6,688			
" Cash (Robinson's Loan A/c)		2,400			
		30,614			30,614

Dr. CASH BOOK Cr.

	Rs.		Rs.	Rs.
To Balance b/d	1,276	By Realisation A/c (Expenses)		264
,, Realisation A/c (Sales Proceeds of Assets)	16,852	,, Realisation A/c (Contingent Liability)		250
		,, Realisation A/c (Sundry Creditors)		6,688
		,, Realisation A/c (Robinson's Loan A/c)		2,400
		,, Capital A/cs		
		Long	5,334	
		Short	3,192	8,526
	18,128			18,128

Dr. SUNDRY CREDITORS ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Realisation A/c	6,688	By Balance b/d	6,688

Dr. ROBINSON'S LOAN ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Realisation A/c	2,400	By Balance b/d	2,400

Dr. LONG'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Realisation A/c Loss (2/3)	2,716	By Balance b/d	7,250
,, Cash	5,334	,, Reserve Fund (1/3)	800
	8,050		8,050

Dr. SHORT'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Realisation A/c Loss (1/3)	1,358	By Balance b/d	4,150
,, Cash	3,192	,, Reserve Fund (1/3)	400
	4,550		4,550

855 পৃষ্ঠায় যে **Alternative Method** বর্ণনা করা হইয়াছে, সেই পদ্ধতি অনুসারে উপরের অঙ্কটির বিভিন্ন Account নিম্নলিখিতভাবে প্রস্তুত করিতে হইবে :

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
To Sundry Assets :			By Cash (Sales Proceeds of Assets)		16,852
Sundry Debtors	6,292		,, Provision for Doubtful Debts		600
Stock	8,570		,, Loss on Realisation transferred to Capital A/cs :		
Furiture & Fittings	2,550		Long 2/3	,716	
Goodwill	3,600	21,012	Short 1/3	1,358	4,074
,, Cash (Expenses		264			
,, Cash (Contingent Liability)		250			
		21,526			21,526

Dr. CASH BOOK *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Balance b/d	1,276	By Realisation A/c (Expenses)	264
,, Realisation A/c (Sales Proceeds of Assets)	16,852	,, Realisation A/c (Contingent Liability)	250
		,, Sundry Creditors A/c	6,688
		,, Robinson's Loan A/c	2,400
		,, Capital A/cs : Long Rs. 5,334 Short Rs. 3,192	8,526
	18,128		18,128

Dr. SUNDRY CREDITORS ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Cash	6,688	By Balance b/d	6,688

Dr. ROBINSON'S LOAN ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Cash	2,400	By Balance b/d	2,400

Dr. LONG'S CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Realisation A/c Loss (2/3)	2,716	By Balance b/d	7,250
,, Cash	5,334	,, Reserve Fund (2/3)	800
	8,050		8,050

SHORT'S CAPITAL ACCOUNT

Dr.	Rs.		Cr. Rs.
To Realisation A/c Loss (1/3)	1,358	By Balance b/d	4,150
,, Cash	3,192	,, Reserve Fund (1/3)	400
	4,550		4,550

Illustration 258 : Alak, Balak and Champak carried on a partnership business sharing profits and losses as Alak 40%, Balak 40% and Champak 20%. Their Balance Sheet as at 31st December, 1970 was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors		9,000	Land	8,000
Alak's Loan		12,000	Plant	16,000
Capital Account :			Loose Tools	3,000
Alak	24,000		Stock	20,000
Balak	20,000		Sundry Debtors	28,000
Champak	15,000	59,000	Cash at Bank	5,000
		80,000		80,000

The partners decided to dissolve the firm as on 31st December, 1970. Balak and Champak continued the business, agreeing to purchase Alak's share in the Capital of the firm in the proportions in which they share profits and losses. Alak agreed to allow his loan to remain in the business. Balak and Champak utilise the Cash at Bank to pay Alak and contitue the partnership business.

For the purpose of the dissolution, some of the assets were revalued as under :

(*a*) Goodwill — Rs. 10,000

(*b*) Land — Rs. 9,000

(*c*) Plant as in the Balance Sheet, subject to 10% Depreciation.

(*d*) Loose Tools — Rs. 3,000

(*e*) Stock — Rs. 18,000

(*f*) Sundry Debtors as in the Balance Sheet, subject to Rs. 2,200 as Provision for Bad Debts and allowance of 5% for discounts.

The liability to pay Sundry Creditors is taken over by Balak and Champak subject to an allowance of Rs. 400 for discounts.

Balak and Champak continue to share profits and losses in the same proportion as before.

Solution :

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		Bank Overdraft	Sundry Creditors	*A*	*B*	*C*
No. 1	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Distribution of Rs. 20,000 **Amount Unpaid**		8,750	26,250	70,000	30,000	50,000
Cash paid to *Bank & Creditors* 8750 : 26250 *i.e.* 1 : 3	20,000	5,000	15,000	—	—	—
		3,750	11,250	70,000	30,000	50,000
No. 2						
Distribution of Rs. 15,000 **Amount Unpaid**		3,750	11,250	70,000	30,000	50,000
Cash paid to *Bank & Creditors* 1 : 3	15,000	3,750	11,250	—	—	—
				70,000	30,000	50,000
No. 3						
Distribution of Rs. 25,000 **Capitals Unpaid**				70,000	30,000	50,000
Maximum Possible Loss Rs. 1,25,000 (Net Assets Rs. (70,000+30,000 +50,000) – Cash in hand Rs. 25,000 = Rs. 1,25,000, divided among *A*, *B* & *C* in the profit-sharing ratio 4 : 3 : 1.)				62,500	46,875	15,625
Amount at Credit				7,500	– 16,875	34,375
B's debit balance divided among *A* & *C* in the profit-sharing ratio 4 : 1.				– 13,500	+ 16,875	– 3,375
Amount at Credit				– 6,000	—	31,000
A's debit balance transferred to *C*				+ 6,000	—	– 6,000
				—	—	25,000
Cash paid to *C*	25,000			—	—	25,000
No. 4						
Distribution of Rs. 40,000 **Capitals Unpaid**				70,000	30,000	25,000
Maximum Possible Loss Rs. 85,000 [Net Assets Rs. (70,000+30,000+ 25,000) – Cash in hand Rs. 40,000 = Rs. 85,000 divided among *A*, *B* & *C* in the profit-sharing ratio 4 : 3 : 1.]				42,500	31,875	10,625
Amount at Credit				27,500	– 1,875	14,375
B's debit balance divided among *A* & *C* in the profit-sharing ratio 4 : 1				– 1,500	+ 1,875	– 375
Amount at Credit				26,000	—	14,000
Cash paid to *A* & *C*	40,000			26,000	—	14,000

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH—*Continued.*

		Bank Over-draft	Sundry Credi-tors	A	B	C
No. 5	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Distribution of Rs. 65,000 Capitals Unpaid				44,000	30,000	11,000
Maximum Possible Loss Rs. 20,000 [Net Assets Rs. (44,000+30,000 +11,000) – Cash in hand Rs. 65,000 = Rs. 20,000 divided among *A, B & C* in the profit-sharing ratio 4 : 3 : 1.]				10,000	7,500	2,500
Amount at Credit				34,000	22,500	8,500
Cash paid to *A, B & C*	65,000			34,000	22,500	8,500
Capitals Unpaid Finally *i.e.* Loss on Realisation				10,000	7,500	2,500
Profit-sharing ratio				4 :	3 :	1

Illustration 255 : The following is the summarised Balance Sheet of Ram, Rahim and Rajesh as at 30. 9. 68 :

	Rs.		*Rs.*
Sundry Creditors	62,000	Sundry Assets	2,40,000
Loan Account : Rahim	13,000		
Capital Accounts :			
Ram	75,000		
Rahim	22,500		
Rajesh	67,500		
	2,40,000		2,40,000

On that day they decided to dissolve the firm and to repay the amounts due to partners as and when the assets were realised *viz.* 8. 10. 68.—Rs. 45,000 ; 1. 11. 68—Rs. 1,09,500 ; and 2. 1. 69—Rs. 70,500.

Prepare the statement showing how the distribution should be made. Show also the cash account, the Partners' capital accounts and the Realisation Account.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1969—*Adapted.*]

[রাম, রহিম ও রাজেশের 30. 9. 68 তারিখের সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ঐ তারিখে তাহারা ব্যবসায় গুটাইতে এবং সম্পত্তিগুলি যেমনি আদায় হইবে তেমনি প্রাপ্ত অর্থ অংশীদারগণের মধ্যে সঙ্গে সঙ্গে বন্টন করিয়া দিতে স্থির করিল। বিক্রয়লব্ধ অর্থ : 8. 10. 68 তারিখে 45,000 টাকা ; 1. 11. 68 তারিখে 1,09,500 টাকা ; 2. 1. 69 তারিখে 70,500 টাকা। কিভাবে এই টাকাগুলি বন্টন করা হইবে তাহা দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত কর ; নগদ-হিসাব, অংশীদারগণের মূলধন হিসাবগুলি এবং আদায়করণ হিসাবও দেখাও।]

Solution :

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		Sundry Creditors	Rahim's Loan	Ram	Rahim	Rajesh
No. 1	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Distribution of Rs. 45,000						
Amount Unpaid		62,000	13,000	75,000	22,500	67,500
Cash paid to *Sundry Creditors*	45,000	45,000	—	—	—	—
		17,000	13,000	75,000	22,500	67,500
No. 2						
Distribution of Rs. 1,09,500						
Amount Unpaid		17,000	13,000	75,000	22,500	67,500
Cash paid to *Sundry Creditors & Rahim's Loan*	30,000	17,000	13,000	—	—	—
Capitals Unpaid				75,000	22,500	67,500
Maximum Possible Loss Rs. 85,500 [Net Assets Rs. (75,000+22,500 +67,500) – Cash in hand Rs. (1,09,500 – 30,000) = Rs. 85,500 divided among Ram, Rahim & Rajesh in profit-sharing ratio 1 : 1 : 1]				28,500	28,500	28,500
Amount at Credit				46,500	–6,000	39,000
Rahim's debit balance divided among Ram & Rajesh in the profit-sharing ratio 1 : 1				–3,000	+6,000	–3,000
Amount at Credit				43,500	—	36,000
Cash paid to *Ram & Rajesh*	79,500			43,500	—	36,000
No. 3						
Distribution of Rs. 70,500						
Capitals Unpaid				31,500	22,500	31,500
Maximum Possible Loss Rs. 15,000						
[Net Assets Rs. (31,500+22,500 +31,500 – Cash in hand Rs. 70,500 = Rs. 15,000 divided among Ram, Rahim & Rajesh in profit-sharing ratio 1 : 1 : 1]				5,000	5,000	5,000
Amount at Credit				26,500	17,500	26,500
Cash paid to *Ram, Rahim & Rajesh*	70,500			26,500	17,500	26,500
Capitals Unpaid/Loss on Realisation				5,000	5,000	5,000
Profit-sharing ratio				1 :	1 :	1

Ledger

Dr. CASH ACCOUNT **Cr.**

1968		Rs.	1968		Rs.
Oct. 8	To Realisation A/c	45,000	Oct. 8	By Sundry Creditors A/c	45,000
Nov. 1	,, Realisation A/c	1,09,500	Nov. 1	,, Sundry Creditors A/c	17,000
1969			1	,, Rahim's Loan A/c	13,000
Jan. 2	,, Realisation A/c	70,500	1	,, Ram's Capital A/c	43,500
			1	,, Rajesh's Capital A/c	36,000
			1969		
			Jan. 2	,, Ram's Capital A/c	26,500
			2	,, Rahim's Capital A/c	17,500
			2	,, Rajesh's Capital A/c	26,500
		2,25,000			2,25,000

Dr. RAM'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1968		Rs.	1968		Rs.
Nov. 1	To Cash A/c	43,500	Sep. 30	By Balance b/d	75,000
1969					
Jan. 2	,, Cash A/c	26,500			
2	,, Realisation A/c (Share of Loss)	5,000			
		75,000			75,000

Dr. RAHIM'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1969		Rs.	1968		Rs.
Jan. 2	To Cash A/c	17,500	Sep. 0	By Balance b/d	22,500
2	,, Realisation A/c (Share of Loss)	5,000			
		22,500			22,500

Dr. RAJESH'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1968		Rs.	1968		Rs.
Nov. 1	To Cash A/c	36,000	Sep. 30	By Balance b/d	67,500
1969					
Jan. 2	To Cash A/c	26,500			
2	,, Realisation A/c (Share of Loss)	5,000			
		67,500			67,500

Dr.		REALISATION ACCOUNT					Cr.
1968			Rs.	1968			Rs.
Sep. 30	To Sundry Assets		2,40,000	Oct.	By Cash A/c		45,000
				Nov. 1	,, Cash A/c		1,09,500
				1969 Jan. 2	,, Cash A/c		70,500
				2	,, Loss on Realisation transferred to Capital Accounts :	Rs.	
					Ram (⅓)	5,000	
					Rahim (⅓)	5,000	
					Rajesh (⅓)	5,000	15,000
			2,40,000				2,40,000

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য: উপরোক্ত অঙ্কটিতে ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, অংশীদারগণ সকলেই সচ্ছল (Solvent) ছিল। সর্বাধিক সম্ভাব্য ক্ষতি-ভিত্তিক পদ্ধতি অপেক্ষাকৃত সহজ বলিয়া উক্ত পদ্ধতিতেই উপরোক্ত অঙ্কটির 'ক্রম-আদায় ক্রম-বণ্টন বিবরণী' দেখানো হইয়াছে। কিন্তু 893 পৃষ্ঠায় বর্ণিত আনুপাতিক মূলধন-ভিত্তিক পদ্ধতিতেও উক্ত বিবরণী প্রস্তুত করা যাইতে পারে। বলা বাহুল্য, উভয় পদ্ধতিতে ফল এক-ই হইবে।

***Illustration 256 :** *A*, *B* and *C* are in partnership sharing profits and losses in the ratio of 1 : 1 : 1. Their capitals as at 31st December, 1969 were *A*, Rs. 12,000 ; *B*, Rs. 11,000 and *C*, Rs. 7,000. There were no outside liabilities of the firm. The partners decided to dissolve their partnership and the assets realised piecemeal as follows :

	Rs.
First Realisation on January 10, 1970	3,342
Second Realisation on February 18, 1970	13,200
Third and Final Realisation on March 31, 1970	7,458

You are to prepare a Statement showing the distribution of Cash as and when the realisations were received, assuming that *C* became insolvent.

[*A*, *B* ও *C* অংশীদার; তাহারা 1 : 1 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে তাহাদের মূলধন নিম্নরূপ ছিল :

A 12,000 টাকা; *B*, 11,000 টাকা; *C* 7,000 টাকা। কার্মের কোন বহির্দায় ছিল না।

অংশীদারগণ তাহাদের কারবারের বিলোপসাধন করিতে সিদ্ধান্ত করিল এবং সম্পত্তিগুলি ক্রম-আদায় অনুসারে নিম্নলিখিতভাবে ক্রম-বণ্টন করিয়া দেওয়া হইল :

	টাকা
জানুয়ারী 10, 1970 তারিখে প্রথম আদায়	3,342
ফেব্রুয়ারী 18, 1970 তারিখে দ্বিতীয় আদায়	13,200
মার্চ 31, 1970 তারিখে তৃতীয় ও সর্বশেষ আদায়	7,458

আদায় অনুসারে নগদ অর্থ কিভাবে বণ্টন করিয়া দেওয়া হইবে তাহা দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে *C* দেউলিয়া ঘোষিত হইয়াছিল।]

* For Advanced Students.

Solution :

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		A	B	C
No. 1	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*R.*
Distribution of Rs. 3,342 **Capitals Unpaid**		12,000	11,000	7,000
Maximum Possible Loss Rs. 26,658 [Net Assets (Rs. 12,000+Rs. 11,000+Rs. 7,000) − Cash in hand Rs. 3 342=Rs. 26,658, divided among partners in the profit-sharing ratio of 1 : 1 : 1]		8,886	8,886	8,886
Amount at Credit		3,114	2,114	−1,886
C's debit balance divided among *A* and *B* in Capital ratio 12 : 11 (*Garner Vs. Murray*)		−984	−902	+1,886
Amount at Credit		2.130	1 212	—
Cash paid to *A* & *B*	3,342	2,130	1,212	—
No. 2				
Distribution of Rs. 13,200 **Capitals Unpaid (Balance)**		9,870	9,788	7.000
Maximum Possible Loss Rs. 13,458 [Net Assets (Rs. 9,870+Rs. 9,788+Rs. 7,000) − Cash in hand Rs. 13,200=Rs. 13,458 divided among *A*, *B* and *C* in profit-sharing ratio of 1 : 1 : 1]		4,486	4,486	4,486
Amount at Credit		5,384	5,302	2,514
Cash paid to *A*, *B* & *C*	13,200	5,384	5,302	2,514
No. 3				
Distribution of Rs. 7,458 **Capitals Unpaid (Balance)**		4.486	4,486	4,486
Maximum Possible Loss Rs. 6,000 [Net Assets (Rs. 4,486+Rs. 4,486+Rs. 4,486) − Cash in hand Rs. 7,458=Rs. 6,000 divided among *A*, *B* and *C* in the profit-sharing ratio of 1 : 1 : 1]		2,000	2 000	2.000
Amount at Credit		2,486	2.486	2,486
Cash paid to *A*, *B* and *C*	7,458	2,486	2,486	2.486
Capitals Unpaid Finally *i.e.* **Loss on Realisation** Profit-sharing ratio.		2.000 1 :	2,000 1 :	2.000 1

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত উদাহরণে *C* দেউলিয়া (insolvent) বলিয়া 1-নম্বর পর্যায়ে তাহার ঋণাত্মক অর্থাৎ Debit Balance 1,886 টাকাকে *A* ও *B*-এর মধ্যে তাহাদের মূলধনের অনুপাতে বণ্টন করা হইয়াছে। Debit Balance-কে এরূপভাবে বাদ দেওয়ার সময় যদি পুনরায় কোন অংশীদারের হিসাবে Debit Balance-এর (অর্থাৎ ঋণাত্মক Balance-এর) উদ্ভব হয় তবে উহাও অন্য অংশীদার বা অংশীদারগণের মধ্যে পূর্বের মতো মূলধনের অনুপাতে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে।

(2) উপরোক্ত উদাহরণে একজন **অংশীদার দেউলিয়া বলিয়া** 893 পৃষ্ঠায় বর্ণিত 'আনুপাতিক মূলধন-ভিত্তিক পদ্ধতি' অনুসারে এই অঙ্কটির সমাধান করা সম্ভব নহে—এরূপক্ষেত্রে Maximum Possible Loss পদ্ধতি অবশ্যই প্রয়োজ্য।

EXERCISE XXV

1. What are the differences between dissolution of a firm and the dissolution of a partnership ?

[ফার্মের বিলোপসাধন এবং অংশীদারীর বিলোপসাধনের মধ্যে পার্থক্য কি কি ?]

2. What are the factors responsible for dissolution of a firm ?

[ফার্মের বিলোপসাধনের কারণগুলি কি কি ?]

3. Narrate the rights and obligations of the partners on dissolution of a firm.

[ফার্মের বিলোপসাধনের পর অংশীদারগণের অধিকার ও দায়গুলি বর্ণনা কর।]

4. Explain the decision in Garner Vs. Murray. What criticisms are generally made against this decision ?

[গার্ণার বনাম মারে মোকদ্দমার রায় ব্যাখ্যা কর। এই রায়ের বিরুদ্ধে কি কি সমালোচনা করা হয় ?]

5. What are the fundamental principles regarding distribution of the available funds in the process of winding up of a firm ? Briefly narrate the process of distribution at different stages.

[ফার্মের বিলোপসাধনকালে প্রাপ্ত অর্থের বন্টন সম্পর্কীয় মূল নীতিগুলি কি কি ? বিভিন্ন স্তরে বন্টনের প্রক্রিয়া সংক্ষেপে বর্ণনা কর।]

6. Mr. Pen and Mr. Ink were equal partners in a firm. They decided to dissolve their firm on 31st December, 1970 when their Balance Sheet was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :		Lease	1,250
Pen	3,050	Fixtures	220
Ink	960	Sundry Debtors	840
Sundry Creditors	480	Stock	2,060
		Cash at Bank	120
	4,490		4,490

The Lease and Fixtures were disposed of for Rs. 2,700. The Sundry Debtors were collected and realised Rs. 752. The Stock was sold for Rs. 1,340. The Sundy Creditors were paid off, Rs. 38 being allowed for discount. The expenses of realisation amounted to Rs. 87.

Close the books of the firm.

[মিঃ পেন এবং মিঃ ইঙ্ক একটি ফার্মের সমান অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহারা তাহাদের ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করে। সেই সময় তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

[ইজারা-সম্পত্তি এবং আসবাবপত্র 2,700 টাকায় বিক্রয় করা হইল। দেনাদারগণের নিকট হইতে 752 টাকা আদায় হইল। মজুত পণ্য 1,340 টাকায় বিক্রয় করা গেল; 38 টাকা বাট্টা পাইয়া পাওনাদারগণের টাকা মিটাইয়া দেওয়া হ'ল। আদায়করণের খরচ হইল 87 টাকা। ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Profit on Realisation, Rs. 373 ; Final Payments to Pen, Rs. 3,236·50 & Ink, Rs. 1,146·50.*)

7. Arun, Barun and Tarun are partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2 : 1 They decided to dissolve the firm with effect from 31st December, 1970. On that date, their Balance Sheet showed as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	21,620	Cash in hand	52
Capital A/cs :		Investments	2,500
Arun	10,000	Sundry Debtors	11,400
Barun	8,000	Stock	17,268
Tarun	6,000	Plant	12,000
		Premises	2,400
	45,620		45,620

The assets except Cash were sold for Rs. 40,000 (including Rs. 4,000 for Goodwill). The Sundry Creditors were paid off, Rs. 400 being allowed as discount. The realisation expensess amounted to Rs. 232.

Close the books of the firm.

[3 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে অরুণ, বরুণ এবং তরুণ একটি ফার্মের অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখ হইতে তাহারা ফার্মটির বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল। উক্ত তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।] নগদ অর্থ ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তি (সুনামের জন্য 4,000 টাকা সমেত) 40,000 টাকায় বিক্রয় হইল। 400 টাকা বাট্টা পাইয়া পাওনাদারগণের টাকা মিটাইয়া দেওয়া হইল। আদায়করণের খরচ হইল মোট 232 টাকা। ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans.* *Loss on Realisation. Rs 5,400 ; Final Payments to Arun, Rs. 7,300, Barun, Rs. 6,200, Tarun, Rs. 5,100.*)

8. Suresh and Baren were partners sharing profits and losses as to two-thirds and one-third respectively. On 31st March, 1968, they dissolved the partnership when their books showed the following ledger account balances :

Investments Rs 19,000 ; Furniture and Fittings Rs. 5,400 ; Goodwill Rs. 20,000 ; Bank Overdraft Rs. 7,600 ; Stock on 31. 3. 68 Rs. 32,000 ; Book Debts Rs. 20,600 ; Trade Creditors Rs. 29,400 ; Suresh's Capilal Rs. 40,000 ; and Baren's Capital Rs. 20,000.

They could realise only Rs. 18,300 of the book debts and 75% of the book-value of the Stock. Furniture and Fittings were sold for Rs. 7,000, but nothing could be realised for the Goodwill Account. Suresh took over the Investments for Rs. 21,000.

Close the books of the partnership firm.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1968]

[সুরেশ ও বরেন অংশীদার। তাহারা 2/3 অংশ এবং 1/3 অংশ হারে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 31শে মার্চ, 1968 তারিখে তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধন করিল ; ঐ সময় তাহাদের বই অনুসারে লেজারের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল। ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) দেনাদারগণের নিকট হইতে তাহারা মাত্র 18,300 টাকা এবং মজুত পণ্যের লিখিত মূল্যের 75% মাত্র আদায় করিতে পারিল। আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম 7,000 টাকায় বিক্রয় হইল। কিন্তু সুনামের হিসাব বাবদ কিছু আদায় হইল না। সুরেশ লগ্নিগুলি 21,000 টাকায় নিজের জন্য গ্রহণ করিল। অংশীদারী ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।

(*Ans.* *Loss on Realisation : Suresh Rs. 17,800 ; Baren Rs. 8,900 ; Final Payments to Suresh, Rs 1,200 ; Baren Rs. 11,100.*)

9. The following is the summarised Balance Sheet as at 30th June, 1961 of Breeze and Storm who were partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2 :—

		Rs.			Rs.
Creditors		97,500	Land & Buildings		30,000
Capital Accounts :			Motor Vehicles		18,300
Breeze	Rs. 85,000		Stock		72,800
Storm	Rs. 63,000	1,48,000	Debtors	Rs. 1,13,200	
			Less Provisions		
			for Bad Debts	Rs. 2,450	1,10,750
			Cash		13,650
		2,45,500			2,45,500

The partners decided to dissolve the firm on and from the date of the Balance Sheet. Motor Vehicles and Stock were sold for Cash at Rs. 16,950 and Rs. 77,600 respectively and all Debtors' accounts were realised in full. Breeze took over the Land and Buildings at an agreed valuation of Rs. 43,500. Creditors were paid off subject to discount amounting to Rs. 1,700. Expenses of realisation were Rs. 1,250.

Prepare and close the Realisation Account, the Cash Book and the Capital Accounts of partners assuming that amounts, if any, due to or from the partners were settled in Cash. [C. U. B. Com. 1964]

[3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে ব্রীজ ও ষ্টর্ম অংশীদার। 30শে জুন, 1961 তারিখে তাহাদের সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অংশীদারগণ উদ্বর্ত পত্রের তারিখ হইতে ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল। মোটর-গাড়ীগুলি এবং মজুত পণ্য যথাক্রমে নগদ 16,950 টাকা এবং 77,600 টাকায় বিক্রয় করা হইল এবং দেনাদারগণের হিসাবে সম্পূর্ণ টাকা আদায় হইল। জমি ও দালানগুলি স্বীকৃত মূল্য 43,500 টাকায় ব্রীজ নিজের জন্য গ্রহণ করিল। 1,700 টাকা বাট্টা বাদ দিয়া পাওনাদারগণের টাকা মিটাইয়া দেওয়া হইল। আদায়করণের খরচ হইল 1,250 টাকা।

আদায়করণ হিসাব, ক্যাশ বই এবং অংশীদারগণের মূলধন হিসাবগুলি প্রস্তুত কর এবং উহাদিগকে বন্ধ কর। ধরিয়া লও যে, অংশীদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য বা তাহাদিগকে দেয় টাকা নগদ টাকায় মিটানো হইয়াছিল।]

(*Ans. Profit on Realisation, Rs. 19,850 ; Final Payments to Breeze, Rs. 53,410 & Storm, Rs 70,940.*)

10. Messrs Bose, Ghosh and Mitra are in the partnership sharing profits and losses equally. Their Balance Sheet on the 31st May, 1960 was as follows :

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Sundry Creditors		7,500	Freehold Property	60,000
Bank Overdraft		3,000	Plant	20,000
Capital Accounts :			Stock	45,000
Bose	Rs. 55,000		Sundry Debtors	17,000
Ghosh	Rs. 45,000		Cash in hand	8,500
Mitra	Rs. 40,000			
		1,40,000		
		1,50,500		1,50,500

They agree to dissolve the partnership as at that date. Bose is to take the Freehold Property at Rs. 50,000, Ghosh to purchase the Stock at Rs. 38,200 and Mitra to take over the Sundry Debtors at a reduction of 10 per cent. The Plant realised Rs. 30,000 and the cost of the dissolution was Rs. 2,000. Close the books of the partnership showing the Realisation Account, Capital Accounts and the Cash Account. [B. U. B. Com. 1961]

[বসু, ঘোষ ও মিত্র অংশীদার ; তাহারা লাভ-লোকসান সমানভাবে ভাগ করিয়া লয়। 31শে মে, 1960 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উক্ত তারিখে তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধন করিল। মৌরসী-স্বত্ব সম্পত্তি বসু 50,000 টাকায় নিজে গ্রহণ করিবে, ঘোষ মজুত পণ্য 38,200 টাকায় নিজে ক্রয় করিবে এবং মিত্র দেনাদারগণের অঙ্ককে 10% কম মূল্যে গ্রহণ করিবে। কলকব্জা বিক্রয় করিয়া 30,000 টাকা পাওয়া গেল এবং বিলোপসাধনের খরচের অঙ্ক হইল 2,000 টাকা। আদায়করণ হিসাব, মূলধনের হিসাব এবং নগদ হিসাব দেখাইয়া অংশীদারী বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 10,500 ; Final payments to Bose —Rs. 1,500, Ghosh—Rs. 3,300 & Mitra—Rs. 21,200.*)

11. *A*, *B* and *C* are partners who share profits in the ratio of 3 : 2 : 1. On 31st December 1966 the position of the firm was as follows :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*		*Rs*
Sundry Creditors		15,400	Cash at Bank		3,500
Bills Payable		3,600	Debtors	15,000	
A's Loan		10,000	*Less* Reserve	1,000	14,000
Capital Accounts :					
A	20,000		Stock		19,800
B	16,000		Joint Life Policy		4,000
C	8,000		Plant & Machinery		43,700
		44,000			
Reserve Fund		12,000			
		85,000			85,000

The firm was dissolved on 1st January, 1967. Joint Life Policy was taken over by *A* at Rs, 5,000 ; Stock realised Rs. 18,000. Debtors realised Rs. 14,500 ; Plant & Machinery fetched Rs. 36,000. One bill for Rs. 700 under discount having been dishonoured had to be taken up by the firm (the debt subsequently proved bad). Close the books of the firm.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1967]

[*A*, *B* ও *C* অংশীদার ; তাহারা 3 : 2 : 1 অনুপাতে মুনাফার অংশ গ্রহণ করে। 31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে ফার্মের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে ফার্মটির বিলোপসাধন করা হইল। *A* যৌথ জীবন-বীমাপত্র 5,000 টাকা মূলধন ধরিয়া গ্রহণ করিল। মজুত পণ্য হইতে 18,000 টাকা আদায় হইল। দেনাদারগণের নিকট হইতে 14,500 টাকা আদায় হইল। কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি হইতে 36,000 টাকা আদায় হইল। 700 টাকার একখানা বাট্টাকৃত বিল প্রত্যাখ্যাত হওয়ায় ফার্মকে উহার দায় গ্রহণ করিতে হইল (বিলের টাকা পরবর্তিকালে অনাদেয় বলিয়া গণ্য হইল)। ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 8,700 ; Final Payments to A, Rs. 16,650, B, Rs. 17,100 and C, Rs. 8,550.*)

12. A, B and C are in partnership sharing profits and losses in the proportion of $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ and $\frac{1}{6}$ respectively. They decide to discontinue the business and dissolve partnership on 1st October, 1954, on which date the Balance Sheet of the firm was as follows :

Liabilities			*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capitals :				Premises	25,650
A	Rs.	20,000		Machinery	10,800
B	Rs.	12,000	32,000	Stock	8,420
				Sundry Debtors	15,830
Contingency Reserve			6,000	Bills Receivable	850
Sundry Creditors			20,260	*C*'s Account	1,250
Bank Loan			5,120	Cash at Bank	580
			63,380		63,380

The assets realised the following amounts :

Premises Rs 15,500 ; Machinery Rs. 8,000 ; Stock Rs. 9,300 ; Debtors Rs, 14,630 ; Bills Receivable Rs. 850. The Goodwill was sold for Rs. 2,500.

Discounts amounting to Rs. 320 were allowed by Creditors while paying their claims. The expense of realisation amounts to Rs. 450.

During the course of dissolution, liability under an action of damages was settled at Rs 12,000 against Rs. 10,000 not provided in the books of the firm. Prepare the Accounts necessary to show the result of the realisation and the cash distribution amongst the partners. [C. A. First, Nov. 1954]

[*A*, *B* ও *C* অংশীদার; তাহারা যথাক্রমে $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ এবং $\frac{1}{6}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 1লা অক্টোবর, 1954 তারিখে তাহারা ব্যবসায় বন্ধ করিবার এবং ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল। উক্ত তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) সম্পত্তিগুলি হইতে নিম্নলিখিত অর্থ আদায় হইল— ঘর-বাড়ী 15,500 টাকা; যন্ত্রপাতি 8,000 টাকা; মজুত পণ্য 9,300 টাকা; দেনাদারগণ 14,630 টাকা; প্রাপ্য বিল 850 টাকা। 2,500 টাকায় সুনাম বিক্রয় হইল। পাওনাদারগণের দাবি মিটাইবার সময় 320 টাকা বাট্টা পাওয়া গেল। আদায়করণের খরচ হইল 450 টাকা। বিলোপসাধনের সময় খেসারত বাবদ 10,000 টাকার একটি দাবি 12,000 টাকায় নিষ্পত্তি করা হইল; কিন্তু ফার্মের বইতে উহা লেখা ছিল না। বিলোপসাধনের ফল এবং অংশীদারগণের মধ্যে অর্থের বণ্টন দেখাইয়া প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Loss on Realisation—Rs. 22,900 ; C pays Rs 4,067 ; A and B receive—Rs. 11,550 and Rs. 6,367 respectively.*)

Garner Vs. Murray

13. The Balance Sheet of A, B and C showed as under when they resolved to dissolve their business :—

Liabilities			*Rs*	*Assets*	*Rs.*
Creditors			13,200	Cash at Bank	200
Capital Accounts :—				Debtors	9,000
A	Rs.	24,000		Stock	32,000
B	,,	18,000		Machinery	20,000
C	,,	6,000	48,000		
			61,200		61,200

Debtors, Stock and Machinery realised 50% of the book value and expenses of realisation come to Rs. 100. *C* is insolvent and is unable to bring in anything in respect of this debt to the firm.

Show the final adjustment of accounts by application of the decision in *Garner Vs. Murray.*

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967,]

[*A*, *B* এবং *C*-এর উদ্বর্ত্ত পত্র যখন নিম্নরূপ ছিল তখন তাহারা তাহাদের ব্যবসায় বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল ;. ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) দেনাদারগণ মজুত পণ্য এবং যন্ত্রপাতির লিখিত মূল্যের 50% আদায় হইল এবং আদায়করণের খরচ হইল 100 টাকা। *C* দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং ফার্মের নিকট দেনার জন্য কিছুই আনিতে পারিল না। গার্ণার বনাম মারে মোকদ্দমার রায় প্রয়োগ করিয়া হিসাবের চূড়ান্ত মিলকরণ দেখাও।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs 30,600 ; Final Payments to A Rs. 21,600 & to B Rs. 16,200—Realisation*-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য *A* এবং *B* নগদ টাকা আনিয়াছিল ধরিয়া।)

[*Hints* : *A*, *B* ও *C* পরস্পর সমান অংশীদার বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে। গার্ণার বনাম মারের মোকদ্দমার রায়ের বিধানগুলি পুরাপুরি প্রয়োগ করিতে হইবে।]

14. Lata, Latika and Lalita are equal partners. They decided to dissolve the firm on 31st December, 1970. On that date, their Balance Sheet was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :		Cash	200
Lata	24,000	Other Assets	61,000
Latika	18,000		
Lalita	6,000		
Bills Payable	13,200		
	61,200		61,200

The other assets realised 50% of their book values. The liquidation expenses amounted to Rs. 100.

Lalita was insolvent and was unable to contribute anything towards the debts of the firm. Show the necessary Accounts.

[লতা, লতিকা এবং ললিতা সমান অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহারা ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল। উক্ত তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) অন্যান্য সম্পত্তিগুলির লিখিত মূল্যের 50% আদায় হইল। বিলোপসাধনের খরচ হইল মোট 100 টাকা। ললিতা দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং ফার্মের নিকট তাহার দেনার জন্য কিছুই দিতে পারিল না। প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs 30,600 ; Final payments to Lata Rs. 11,400, Latika Rs 6,000*—Realisation-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য লতা ও লতিকা নগদ টাকা আনে নাই ধরিয়া।)

15. The Balance Sheet of Bindu, Sindhu and Indu as on the 31st December, 1948 was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :		Cash at Bank	8,000
Bindu	10,000	Sundry Debtors	60,000
Sindhu	20,000	Current Accounts :	
Indu	15,000	Indu	3,000
Sindhu's Loan Account	15,000	Bindu	11,000
,, Current Account	2,000		
Sundry Creditors	20,000		
	82,000		82,000

The partners decided to dissolve the firm on the basis of the above Balance Sheet and the Debtors realised 75% and the bank in which the firm had its balance had gone into liquidation. Bindu became insolvent and his estate was unable to contribute anything to the firm. Assuming that the liquidator of the Bank gave $12\frac{1}{2}$ P. in the Rupee, you are asked to dissolve the firm.

[C. U. B. Com. 1949]

[31শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে বিন্দু, সিন্ধু ও ইন্দুর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল ; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উপরোক্ত উদ্বর্ত পত্রের ভিত্তিতে অংশীদারগণ ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল এবং দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য টাকার 75% আদায় হইল। যে ব্যাঙ্কে ফার্মের টাকা গচ্ছিত ছিল উহা কারবার গুটাইয়া লইল। বিন্দু দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং তাহার সম্পত্তি হইতে ফার্মকে কিছুই দেওয়া গেল না। ব্যাঙ্কের প্রসমাপক টাকা-প্রতি $12\frac{1}{2}$ পয়সা দিয়াছিল ধরিয়া লইয়া তোমাকে ফার্মের বিলোপসাধন করিতে হইবে।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs 22,000 ; Final Payments to Sindhu, Rs. 9,904·76 and to Indu, Rs. 1,095·24—* *Realisation*-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য সিন্ধু ও ইন্দু নগদ টাকা আনে নাই ধরিয়া।)

[*Hints* : গার্ণার বনাম মারের মোকদ্দমায় বর্ণিত লোকসান-সংক্রান্ত-নগদ টাকা সচ্ছল অংশীদার আনে নাই ধরিলেও চলিবে। কারণ উক্ত মোকদ্দমার বিষয়ে প্রশ্নে কোন উল্লেখ নাই।]

16. X, Y and Z are in partnership sharing profits and losses 3 : 2 : 1. They decide to dissolve their partnership and the Balance Sheet at the date of the dissolution is as follows :

	Rs.		Rs.
Capital Accounts :		Land and Buildings	26,000
X	30,000	Furniture, Fixtures and Fittings	8,000
Y	20,000	Sundry Debtors	40,000
X's Loan A/c	15,000	Stock in-Trade	17,000
Sundry Creditors	35,000	Cash	4,000
		Z's Capital A/c (Dr.)	5,000
	1,00,000		1,00,000

The assets other than Cash realise Rs. 80,000 and the expenses of the winding up amount to Rs. 1,000. X and Y are solvent but Z is unable to bring in anything. Make the necessary adjustments and show the Realisation A/c, Deficiency A/c, Capital A/cs and Cash Book, after applying the Garner Vs. Murray principle in winding up. [C. U. B. Com. 1943]

[8 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে X, Y ও Z অংশীদারী ব্যবসায় চালাইয়া থাকে। তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল এবং বিলোপসাধনের তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নগদ অর্থ ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তি হইতে 80,000 টাকা আদায় হইল এবং বিলোপসাধনের খরচ হইল মোট 1,000 টাকা। X এবং Y সচ্ছল; কিন্তু Z কিছুই আনিতে পারিল না। প্রয়োজনীয় মিলকরণগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া এবং বিলোপসাধনে গার্ণার বনাম মারের মোকদ্দমার নীতিগুলি প্রয়োগ করিয়া আদায়করণ হিসাব, ঘাটতি হিসাব, মূলধনের হিসাবগুলি এবং ক্যাশ-বই দেখাও।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 12,000 ; Final Payments to X Rs. 25,800 and to Y, Rs. 17,000—Realisation*-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য X এবং Y নগদ টাকা আনিয়াছিল ধরিয়া।)

[*Hints*: Z-এর Capital Account-এর জেরকে Deficiency Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে; তৎপরে উক্ত হিসাবের জেরটিকে X ও Y-এর পারস্পরিক মূলধনের অনুপাতে তাহাদের মূলধন হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।]

17 A, B and C were in partnership as Silk Merchants. On 31st December, 1938, their Balance Sheet showed the following position of affairs :

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Sundry Creditors		7,000	Cash in hand	800
Loan on Mortgage		1,800	Sundry Debtors	9,000
Capital Accounts :			Stock	3,000
A	Rs. 5 000		Land & Buildings	4,000
B	Rs. 4,000	9,000	C's Capital A/c Overdrawn	1,000
		17,800		17,800

They shared profits and losses in the proportion of A $\frac{1}{2}$, B $\frac{1}{3}$ and C $\frac{1}{6}$. It was decided to dissolve the partnership on 31st December, 1938.

Land and Buildings realised Rs. 3,000. Bad Debts and discounts allowed Rs. 1,450. Stock realised Rs. 2,400. The Mortgage on the property was duly paid off. The Creditors were also paid less discounts amounting to Rs. 250. The cost of realisation amounted to Rs. 350.

After the assets had been realised and the liabilities discharged, C became insolvent and a claim was made against his estate for the amount due from him to the firm on dissolution, and a dividend thereon at the rate of 44 P. in the Rupee was received.

Make the Realisation Account, the Cash Account and the Capital Accounts of the partners and close the books of the firm according to the Indian Partnership Law. [C. U. B. Com. 1939]

[A, B এবং C রেশম ব্যবসায়ের অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1938 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত্ত পত্রে আর্থিক অবস্থা নিম্নরূপ দেখানো হইল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) A $\frac{1}{2}$, B $\frac{1}{3}$ এবং C $\frac{1}{6}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লইত। 31শে ডিসেম্বর, 1938 তারিখে তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধনের

সিদ্ধান্ত করিল। জমি ও দালান হইতে 3,000 টাকা আদায় হইল। অনাদেয় বাকী এবং প্রদত্ত বাট্টার পরিমাণ দাঁড়াইল 1,450 টাকা। মজুত পণ্য হইতে আদায় হইল 2,400 টাকা। সম্পত্তির উপর বন্ধকী দেনা যথাযথ পরিশোধ করা হইল। 250 টাকা বাট্টা বাদ দিয়া পাওনাদারগণের প্রাপ্য টাকা মিটাইয়া দেওয়া হইল। আদায়করণের খরচ হইল 350 টাকা। সম্পত্তিগুলি হইতে টাকা আদায়ের এবং দায়গুলি পরিশোধের পরে C দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং ফার্মের বিলোপসাধনের পরে তাহার নিকট হইতে প্রাপ্য টাকার জন্য তাহার সম্পত্তির উপর দাবি পেশ করা হইল এবং উহার উপর টাকা-প্রতি 44 পয়সা ডিভিডেণ্ড পাওয়া গেল। আদায়করণ হিসাব, ক্যাশ হিসাব এবং অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলি প্রস্তুত কর এবং ভারতীয় অংশীদারী আইন অনুসারে ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 3,150 ; Final payments to A, Rs. 2,912·60 and to B, Rs. 2,608·40.*)

[*Hints*: Realisation-সংক্রান্ত লোকসান বাবদ কোন অর্থ *A* ও *B*-কে আনিতে হইবে না। *C*-এর Debit জেরকে *A* ও *B* মুনাফার অনুপাতে (3 : 2) ভাগ করিয়া লইয়াছে।]

18. *A*, *B* and *C* are partners sharing profits and losses @ 40 per cent, 30 per cent and 30 per cent respectively. They decide to dissolve the firm and appoint *B* to realise the assets and distribute the proceeds. *B* is to receive 5% of the amounts realised from Stock and Debtors as his remuneration and is to bear all the expenses of realisation.

The following is the Balance Sheet of the firm as on the date of dissolution :

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Creditors		59,000	Cash at Bank		1,500
Capital Accounts :			Debtors	45,500	
A	30,000		*Less* Reserve	2,500	43,000
B	20,000	50,000			
			Stock		60,000
			Capital Account :		
			C : Overdrawn		4,500
		1,09,000			1,09,000

B reports the result of realisation as follows :

Debtors realise	Rs.	35,000
Stocks realise	,,	45,000
Goodwill is sold for	,,	2,000
Creditors are paid	,,	57,500 in full settlement
Outstanding Creditors	,,	500 have also been paid

The expenses of realisation came to Rs. 600 which *B* met personally.

A and *B* agree to receive from *C* Rs. 3,000 in full settlement of the Firm's claim against him.

Show the Capital and the Realisation Accounts of the firm. (Apply Garner Vs. Murray rule.) [C. U. B. Com. 1961]

[*A*, *B* ও *C* একটি ফার্মের অংশীদার; তাহারা যথাক্রমে 40%, 30% ও 30% হারে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। তাহারা ফার্মটির বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল এবং সম্পত্তিগুলি বিক্রয় করিয়া আদায়ীকৃত অর্থ বণ্টন করিয়া দিবার জন্য তাহারা *B*-কে নিয়োগ করিল। মজুত পণ্য এবং দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত টাকার উপর 5% হারে *B* তাহার পারিশ্রমিক পাইবে এবং আদায়করণের খরচ তাহাকে বহন করিতে হইবে। বিলোপসাধনের তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

B আদায়করণের নিম্নলিখিত ফলাফল জানাইল ; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

আদায়করণের খরচ হইল 600 টাকা এবং *B* উহা নিজে বহন করিল। *C*-এর উপর ফার্মের দাবি 8,000 টাকায় সম্পূর্ণভাবে মিটাইয়া লইতে *A* এবং *B* স্বীকৃত হইল। ফার্মের মূলধন ও আদায়করণ হিসাবগুলি দেখাও। গার্ণার বনাম মারে নীতি প্রয়োগ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 24,000 ; Final payments to A, Rs. 24,780 ; B, Rs. 19,920—Realisation*-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য *A* ও *B* নগদ টাকা আনিয়াছিল ধরিয়া।)

19. The following is the Balance Sheet as at 31st December, 1949 of a firm in which capitals of the three partners are fixed by the partnership deed, profits and losses being shared equally. On account of heavy losses in the past two years, it is decided to close the business. The assets with the exception of Bank balance, realise net Rs, 2,26,880. The partner *C* is insolvent. Show the final realisation and division amongst the partners :

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		1,02,400	Bank	5,500
Loan :			Debtors	96,060
A	30,000		Stock	64,000
B	12,000	42,000	Machinery	28,600
			Land and Building	84,000
Current Accounts :			Current Account :	
A	21,200		*C*	9,940
B	2,500	23,700		
Capital Accounts :				
A	60,000			
B	40,000			
C	20,000	1,20,000		
		2,88,100		2,88,100

(*Note* : Calculation to be made to the nearest rupee.)

[C. A. First, May, 1950]

[31শে ডিসেম্বর, 1949 তারিখে একটি ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল। অংশীদারী চুক্তি অনুসারে ফার্মের তিনজন অংশীদারের মূলধন স্থির ছিল এবং লাভ-লোকসানে সকলের সমান ভাগ ছিল। গত দুই বৎসরে অত্যধিক লোকসানের জন্য ব্যবসায়টি বন্ধ করিয়া দেওয়ার সিদ্ধান্ত করা হয়। ব্যাঙ্কের জের ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তিগুলি হইতে নীট আদায় হইল 2,26,880 টাকা। অংশীদার *C* দেউলিয়া হইল। চূড়ান্ত আদায়করণ এবং অংশীদারগণের মধ্যে উহার বণ্টন দেখাও : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) (আসন্ন টাকা পর্যন্ত গণনাগুলি দেখাইতে হইবে।)]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 45,780 ; A receives Rs. 5,940 on Current A/c and Rs. 56,880 on Capital A/c ; B receives Rs. 25,160 on Capital A/c*—Realisation-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য *A* ও *B* কোন নগদ টাকা আনে নাই ধরিয়া।)

Dr. *G*'s CAPITAL ACCOUNT Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c (Loss)	5,040	Dec. 31	By Balance b/d	6,000
31	„ *G*'s Current A/c —Transfer	4,400	31	„ Cash (Dividend @ 25 P. in the Rupee on Rs. 3,440,)	860
			31	„ *J*'s Capital A/c	2,580
		9,440			9,440

Dr. *M*'s CAPITAL ACCOUNT Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c (Loss)	1,680	Dec. 31	By Balance b/d	4,000
31	„ *M*'s Current A/c —Transfer	5,200	31	„ Cash (Dividend @ 10 P. per Rupee on Rs. 2,880)	288
			31	„ *J*'s Capital A/c	2,592
		6,880			6,880

Where all the Partners are Insolvent (যেক্ষেত্রে সকল অংশীদার দেউলিয়া হয়)—যখন কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সকল অংশীদার দেউলিয়া হয় এবং যদি এরূপক্ষেত্রে দেউলিয়া অংশীদারগণের সম্পত্তি হইতে যাবতীয় প্রাপ্য টাকা আদায় না হয়, তাহা হইলে প্রতিষ্ঠানের পক্ষে যাবতীয় দেনা পরিশোধ করা সম্ভব না-ও হইতে পারে। সেক্ষেত্রে পাওনা-দারগণকে তাহাদের প্রাপ্য টাকার অনুপাতে ডিভিডেণ্ড (Dividend) দেওয়া হইয়া থাকে। এরূপক্ষেত্রে Sundry Creditors, Loan প্রভৃতি হিসাবকে Realisation Account-এ স্থানান্তরিত না করাই শ্রেয়। যখন কোন Dividend দেওয়া হইবে, তখন সোজাসুজি Sundry Creditors বা Loan Account-কে Debit করিয়া Cash Account-কে Credit করাই বাঞ্ছনীয়। এইভাবে সকল অর্থপ্রদানের পর, Sundry Creditors বা Loan Account-এর Balance-কে Amount Not Paid Account নামে একটি নূতন হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হয়; এই Account-টির Balance-কে শেষ পর্যন্ত অংশীদারগণের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 262 : Black and White are in partnership, sharing profits and losses two-thirds and one-third respectively. The following is the state of affairs at the date of dissolution :

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Sundry Creditors	93,880	Cash in hand	4,050
Capital A/cs :		Sundry Debtors	23,420
Black	16,000	Stock	20,700
White	5,820	Fixtures	14,860
		Goodwill	52,670
	1,15,700		1,15,700

The firm is dissolved as all the partners were insolvent.

The Assets other than Cash in hand realize Rs. 44,650 and the expenses of winding up are Rs. 1,760. Close the books of the firm.

[ব্লাক ও হোয়াইট অংশীদার ; তাহারা $\frac{2}{3}$ ও $\frac{1}{3}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। বিলোপসাধনের দিন তাহাদের আর্থিক অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

সকল অংশীদার দেউলিয়া ঘোষিত হওয়ায় ফার্মটির বিলোপসাধন করা হইল। হস্তস্থ নগদ ব্যতীত অন্যান্য সম্পত্তি হইতে আদায় হইল 44,650 টাকা এবং বিলোপসাধন-সংক্রান্ত খরচের অঙ্ক হইল 1,760 টাকা। ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

Solution :

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Sundry Assets	1,11,650	By Cash (Sales Proceeds of Assets)	44,650
,, Cash (Expenses)	1,760	,, Capital A/cs : (Loss on Realisation) Black 2/3 Rs. 45,840 White 1/3 Rs. 22,920	68,760
	1,13,410		1,13,410

Dr. CASH BOOK *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Balance b/d	4,050	By Realisation A/c (Expenses)	1,760
,, Realisation A/c (Sales proceeds of Assets)	44,650	,, Sundry Creditors (Dividend of 50 P. in the Rupee on Rs. 93,880.)	46,940
	48,700		48,700

Dr. SUNDRY CREDITORS ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Cash (Dividend of 50 P. in the Rupee on Rs. 93,880)	46,940	By Balance b/d	93,880
,, Amount Not Paid A/c	46,940		
	93,880		93,880

Dr. AMOUNT NOT PAID ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Capital A/cs : Black 2/3 Rs. 31,293·33 White 1/3 Rs. 15,646·67		46,940	By Sundry Creditors A/c (Amount unpaid)		46,940
		46,940			46,940

Dr. BLACK'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Realisation A/c		45,840·00	By Balance b/d		16,000·00
,, White's Capital A/c —Transfer		1,453·33	,, Amount Not Paid A/c		31,293·33
		47,293·33			47,293·33

Dr. WHITE'S CAPITAL ACCOUNT Cr

		Rs.			Rs.
To Realisation A/c		22,920·00	By Balance b/d		5,820·00
			,, Amount Not Paid A/c		15,646·67
			,, Black's Capital A/c —Transfer		1,453·33
		22,920·00			22,920·00

Dissolution of a firm by taking over of assets and liabilities by individual Partners (অংশীদারগণ কর্তৃক ব্যক্তিগতভাবে সম্পত্তি ও দায়গ্রহণের মাধ্যমে কারবারের বিলোপসাধন)—কখনও কখনও দেখা যায় যে, অংশীদারগণ নিজেরাই প্রতিষ্ঠানের সমগ্র সম্পত্তি ও দায় গ্রহণ করিয়া অংশীদারী কারবারের বিলোপসাধন করিয়া থাকে। অংশীদারী কারবারের বিলোপসাধন-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধকরণের যে-সকল প্রণালী ইতিপূর্বে আলোচনা করা হইয়াছে, সেইগুলি এক্ষেত্রেও প্রয়োগ করিতে হইবে; কিন্তু এক্ষেত্রে কারবারের সম্পত্তিগুলি বাহিরের লোকের নিকট বিক্রয় করা হয় না বলিয়া অর্থাৎ আদায়করণের (Realisation) প্রশ্ন উঠে না বলিয়া Realisation Account-কে Dissolution Account নামে অভিহিত করাই শ্রেয়।*

Illustration 263 : Ajoy and Bijoy are two partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. They agree to dissolve their firm by taking over

*"The term 'dissolution' is usually employed in reference to profits and losses upon the dissolution of a partnership where no actual realisations take place."—*William Pickles*.

its assets and liabilities and to continue the business separately. The Balance Sheet of the partnership firm immediately before dissolution was as follows :

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		1,600	Furniture	3,600
Capitals :	Ajoy	5,500	Stock	1,500
	Bijoy	3,300	Debtors	4,660
			Cash	640
		10,400		10,400

The partners agreed mutually as follows :

(*i*) Goodwill of the firm is to be ignored :

(*ii*) Ajoy is to take over major portion of the furniture at an agreed price of Rs. 2,500 (Book value Rs. 2,700) and Debtors amounting to Rs. 4,000 at Rs. 3,500.

(*iii*) Bijoy is to take over the remaining furniture at their book value *less* 10% depreciation and the balance of the Debtors at Rs. 500.

(*iv*) Bijoy is also to take over all the stock subject to depreciation of 20 per cent.

(*v*) The Creditors are to be paid off Ajoy and Bijoy personally in their Capital ratio.

(*vi*) The expenses of liquidation amounted to Rs. 50.

You are to prepare the accounts in the firm's books to record the transactions relating to dissolution. Assume that the partners settled their respective accounts by payment.

[অজয় ও বিজয় দুইজন অংশীদার ; তাহারা 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। ফার্মের সম্পত্তি ও দায়গুলি নিজরা গ্রহণ করিয়া তাহারা ফার্মের বিলোপসাধন করিতে এবং পৃথকভাবে ব্যবসায় চালাইতে সম্মত হইল। বিলোপসাধনের অব্যবহিত পূর্বে অংশীদারী ফার্মের উদ্বর্তপত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।]

অংশীদারগণ নিম্নলিখিতভাবে পরস্পরের সহিত চুক্তিবদ্ধ হইল : (*i*) ফার্মের সুনামের মূল্য ধর্তব্য হইবে না ; (*ii*) আসবাবপত্রের অধিকাংশ (লিখিত মূল্য 2,700 টাকা) 2,500 টাকায় এবং দেনাদারগণের নিকট প্রাপ্য 4,000 টাকাকে 3,500 টাকায় অজয় নিজে গ্রহণ করিল ; (*iii*) অবশিষ্ট আসবাবপত্র হইতে 10% অবচয় বাদ দিয়া এবং অবশিষ্ট দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য অর্থ 500 টাকা ধরিয়া সেইগুলি বিজয় নিজে গ্রহণ করিল ; (*iv*) 20% অবচয় বাদ দিয়া সকল মজুত পণ্য বিজয় নিজে গ্রহণ করিল ; (*v*) অজয় ও বিজয় তাহাদের মূলধনের অনুপাতে পাওনাদারগণের পাওনা মিটাইয়া দিবে ; (*vi*) বিলোপসাধন-সংক্রান্ত খরচের অঙ্ক হইল 50 টাকা।

বিলোপসাধন-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি ফার্মের বইতে লিপিবদ্ধ করিয়া হিসাবগুলি প্রস্তুত কর। ধরিয়া লও যে, অংশীদারগণ দেয় অর্থ পরিশোধ করিয়া তাহাদের নিজ নিজ হিসাবের নিষ্পত্তি করিল।]

Solution :

Dr. DISSOLUTION ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Sundry Assets :			Dec. 31	By Ajoy's Capital A/c : Assets taken over :	Rs.	
	Furniture		3,600		Furniture	2,500	
	Stock		1,500		Debtors	3,500	6,000
	Debtors		4,660	31	,, Bijoy's Capital A/c : Assets taken over :	Rs.	
	,, Cash (Expenses)		50		Furniture	810	
					Debtors	500	
					Stock	1,200	2 510
				31	,, Loss on Dissolution transferred to Capital A/cs :	Rs.	
					Ajoy (3/5th)	780	
					Bijoy (2/5th)	520	1,300
			9,810				9,810

Dr. CASH BOOK **Cr.**

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Balance b/d		640	Dec. 31	By Dissolution A/c (Expenses)		50
31	,, Ajoy's Capital A/c		280	31	,, Bijoy's Capital A/c		870
			920				920

Dr. CREDITORS ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Ajoy's Capital A/c —Transfer		1,000	Dec. 31	By Balance b/d		1,600
31	,, Bijoy's Capital A/c —Transfer		600				
			1,600				1,600

Dr. AJOY'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1970				1970			
Dec. 31	To Dissolution A/c : Assets taken over		6,000	Dec. 31	By Balance b/d		5,500
31	,, Dissolution A/c : Share of Loss		780	31	,, Creditors A/c —Transfer		1,000
				31	,, Cash		280
			6,780				6,780

Dr. BIJOY'S CAPITAL ACCOUNT Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Dissolution A/c : Assets taken over	2,510	Dec. 31	By Balance b/d	3,300
31	,, Dissolution A/c : Share of Loss	520	31	,, Creditors A/c —Transfer	600
31	,, Cash	870			
		3,900			3,900

Sale To A Company

(কোম্পানীর নিকট বিক্রয়)

অনেক ক্ষেত্রে কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠান একটি নূতন কোম্পানীতে পরিণত হইতে পারে বা কোন চলতি কোম্পানীর নিকট বিক্রয় হইতে পারে (এরূপ ক্ষেত্রে উক্ত অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের হিসাব পূর্বে বর্ণিত (853-855 পৃষ্ঠা) পদ্ধতিতে বন্ধ করিতে হইবে ; শুধুমাত্র পার্থক্য এই যে, কোম্পানীর নিকট হইতে প্রাপ্ত অর্থ বা শেয়ারকে Realisation Account-এ Credit করিতে হইবে এবং Cash/Bank/Shares in······Company Account-এ Debit করিতে হইবে। ইহা ছাড়া কোম্পানীর নিকট অংশীদারী প্রতিষ্ঠান বিক্রয়ের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত বিষয়গুলিও লক্ষ্য করিতে হইবে :

(ক) সাধারণতঃ অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নগদ অর্থ সমেত যাবতীয় সম্পত্তি ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ করিয়া থাকে। সুতরাং এক্ষেত্রে Cash/Bank Account-ও Realisation Account-এর Debit-এর দিকে যাইবে। যদি কোন ক্ষেত্রে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নগদ টাকা কোম্পানী গ্রহণ না করে, তাহা হইলে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের বইতে Cash Account-কে পৃথক রাখিতে হইবে।

(খ) কোম্পানী সাধারণতঃ ক্রয়মূল্য নগদ টাকায়, শেয়ার (Shares) বা ডিবেঞ্চার (Debentures) দ্বারা অংশীদারী প্রতিষ্ঠানকে পরিশোধ করিয়া থাকে। এরূপ ক্ষেত্রে Shares বা Debentures প্রাপ্তির জন্য অংশীদারী প্রতিষ্ঠানকে নূতন হিসাব খুলিতে হয়। অংশীদারগণ তাহাদের Capital Account-এর প্রাপ্য অর্থ নগদ টাকায় বা শেয়ারে বা ডিবেঞ্চারে পাইয়া থাকে। শেয়ার বা ডিবেঞ্চার-বণ্টনে কোন ভগ্নাংশ (Fraction) দেখা দিলে উহা আসন্ন (Approximate) পূর্ণ অঙ্কে অংশীদারগণকে বণ্টন করিতে হইবে ; এইজন্য যাহার অংশে শেয়ার বা ডিবেঞ্চার কম হইবে, উহার জন্য তাহাকে নগদ অর্থ প্রদান করা হইবে। এই সম্পর্কে কোন চুক্তি হইয়া থাকিলে, উহা মানিয়া চলিতে হইবে।

অনেক হিসাবশাস্ত্রজ্ঞ এরূপ অভিমত পোষণ করেন যে, যাহাতে অংশীদারগণ কোম্পানীর ভবিষ্যৎ লাভের অংশ ন্যায্যভাবে পাইতে পারে, তজ্জন্য শেয়ারগুলি অংশীদারগণের মধ্যে লাভ-লোকসানের অনুপাতে বণ্টিত হওয়া উচিত ; কিন্তু ভারতীয় অংশীদারী আইন

অনুসারে অংশীদারগণের মধ্যে উক্ত মর্মে চুক্তি না থাকিলে এরূপ শেয়ার-বণ্টন কার্যকরী করা যায় না।

Illustration 264 : P, Q and R are partners in a firm sharing profits and losses $\frac{1}{2}$, $\frac{3}{8}$ and $\frac{1}{8}$ respectively. On 31st December, 1970 they decided to sell their business to X Co. Ltd. The Partners' position as on the date of sale was as under :

BALANCE SHEET

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
P's Capital	40,000	Building	36,000
Q's Capital	30,000	Machinery	24,000
R's Capital	26,000	Sundry Debtors	30,000
Loan	8,000	Stock	26,000
Sundry Creditors	16,000	Cash	4,000
	1,20,000		1,20,000

X Co. Ltd. took the following assets at the valuation shown below :

	Rs.
Sundry Debtors	28,000
Machinery	22,000
Building	44,000
Stock	24,000
Goodwill	8,000

X Co. Ltd. also agreed to pay the creditors who agreed to accept Rs. 15,400 in full settlement. The Company paid Rs. 67,000 in fully paid Equity Shares of Rs. 10 each and the balance in Cash. The expenses amounted to Rs. 1,000.

Prepare the Ledger Accounts in the books of the partnership firm.

[P, Q ও R কোন ফার্মের অংশীদার; তাহারা যথাক্রমে $\frac{1}{2}$, $\frac{3}{8}$ ও $\frac{1}{8}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহারা X Co. Ltd.-এর নিকট তাহাদের ব্যবসায়টি বিক্রয় করিবার সিদ্ধান্ত করিল। বিক্রয়ের তারিখে অংশীদারগণের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

X Co. Ltd. নিম্নোক্ত সম্পত্তিগুলি নিম্নলিখিত মূল্যে গ্রহণ করিয়াছিল : দেনাদারগণ 28,000 টাকা; যন্ত্রপাতি 22,000 টাকা; ইমারত 44,001 টাকা; মজুত পণ্য 24,000 টাকা; সুনাম 8,000 টাকা।

X Co. Ltd. P Q R-এর পাওনাদারগণের দেনা মিটাইতে রাজী হইল; পাওনাদারগণ 15,400 টাকায় সম্পূর্ণ দেনার নিষ্পত্তি করিতে রাজী হইল। কোম্পানী প্রতিটি 10 টাকার শেয়ারে 67,000 টাকা এবং অবশিষ্ট টাকা নগদে পরিশোধ করিল। খরচের অঙ্ক হইল মোট 1,000 টাকা।

অংশীদারী ফার্মের বইতে লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

Dr. REALISATION ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Sundry Assets (All Assets except Cash)	1,16,000	Dec. 31	By Loan A/c	8,000
31	,, Cash (Expenses)	1,000	31	,, Sundry Creditors A/c	16,000
31	,, Cash (Loan paid)	8,000	31	,, X Co. Ltd. A/c : Building Rs. 44,000; Machinery ,, 22,000; Sundry Debtors ,, 28,000; Stock ,, 24,000; Goodwill ,, 8,000 = 1,26,000; *Less* Creditors ,, 15,400	1,10,600
31	,, Profit transferred to P 1/2 Rs. 4,800; Q 3/8 Rs. 3,600; R 1/8 Rs. 1,200	9,600			
		1,34,600			1,34,600

Dr. X CO. LTD. ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Realisation A/c (Purchase Consideration)	1,10,600	Dec. 31	By Shares in X Co. Ltd.	67,000
				,, Cash	43.600
		1,10,600			1,10,600

Dr. CASH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Balance b/d	4,000	Dec. 31	By Realisation A/c : Expenses	1,000
31	,, X Co. Ltd. A/c.	43,600		Loan	8,000
			31	,, Capital A/cs : P Rs. 16,380; Q Rs. 12,280; R Rs. 9 940	38,600
		47,600			47,600

Dr. SHARES IN X CO. LTD. ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To X Co. Ltd. A/c	67,000	Dec. 31	By P's Capital A/c	28,420
			31	,, Q's Capital A/c	21,320
			31	,, R's Capital A/c	17,260
		67,000			67,000

Dr. *P*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Shares in *X* Co. Ltd. A/c	28,420	Dec. 31	By Balance b/d	40,000
31	,, Cash (Balance)	16,380	31	,, Realisation A/c —Profit	4,800
		44,800			44,800

Dr. *Q*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Shares in *X* Co. Ltd. A/c	21,320	Dec. 31	By Balance b/d	30,000
31	,, Cash (Balance)	12,280	31	,, Realisation A/c —Profit	3,600
		33,600			33,600

Dr. *R*'s CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1970		Rs.	1970		Rs.
Dec. 31	To Shares in *X* Co. Ltd. A/c	17,260	Dec. 31	By Balance b/d	24,000
31	,, Cash (Balance)	9,940	31	,, Realisation A/c —Profit	1,200
		27,200			27,200

মন্তব্য : *X* Co. Ltd. হইতে প্রাপ্ত মোট শেয়ারের (Shares) সংখ্যা 6,700 ; এই শেয়ারগুলি *P*, *Q* এবং *R*-এর মধ্যে তাহাদের Capital Account-এর Balance-এর অনুপাতে বণ্টন করিতে হইবে ; অর্থাৎ 44,800 : 33,600 : 27,200 বা 28 : 21 : 17 অনুপাতে বণ্টন করিতে হইবে।

সুতরাং,

P পাইবে ($\frac{6700}{28+21+17} \times 28$) শেয়ার = 2,842 শেয়ার (প্রায়)

অর্থাৎ 28,420 টাকার শেয়ার ;

Q পাইবে ($\frac{6700}{66} \times 21$) শেয়ার = 2,132 শেয়ার (প্রায়)

অর্থাৎ 21,320 টাকার শেয়ার ;

R পাইবে ($\frac{6700}{66} \times 17$) শেয়ার = 1,726 শেয়ার (প্রায়)

অর্থাৎ 17,260 টাকার শেয়ার।

Reorganisation

(পুনঃসংগঠন)

অনেক ক্ষেত্রে কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থাকে পূর্বাপেক্ষা উন্নত করিবার জন্য বিভিন্ন দায় ও সম্পত্তির পুনর্মূল্যায়ন করার প্রয়োজন হইতে পারে। বিভিন্ন পাওনাদারের সহিত বন্দোবস্ত করিয়া ফার্মের দায় কমানো যাইতে পারে এবং উহার দ্বারা ফার্মের অলীক সম্পত্তির অবলোপন করা যাইতে পারে। এইরূপ ব্যবস্থাকে আভ্যন্তরীণ পুনর্গঠন (Internal Reconstruction) বলা যায়।

Illustration 265 : Balance Sheet of Phani and Rabi, equal partners, as at 31st March, 1970 is as follows :

	Rs.			Rs.
Trade Creditors	49,850	Goodwill		18,000
Loan—Mehta	6,600	Furniture		2,000
Bank Overdraft	34,550	Stock at cost		51,200
Capital Accounts :		Trade Debtors	Rs. 40,000	
Phani	10,000	*Less* Discount	Rs. 2,000	
Rabi	11,400			38,000
		Bills Receivable		3,000
		Cash in hand		200
	1,12,400			1,12,400

A trade debt of Rs. 20,000 proved to be wholly irrecoverable and the firm called a meeting of its creditors. As a result of this meeting :

(*i*) Creditors for Rs. 30,000 reduced their claims by 25 per cent ;

(*ii*) Creditors whose claims amounted to Rs. 19,850 accepted the return of stock at book value in full satisfaction ;

(*iii*) The Bank Overdraft was paid by Salil (a friend) as guarantor who reduced his claim against the firm in respect thereof by Rs. 4,000 ;

(*iv*) The bills receivable were handed over to the loan Creditor who cancelled the balance owing to him in favour of Rabi ;

(*v*) Rabi's wife introduced Rs. 6,000 on loan.

You are required to prepare (*a*) Profit & Loss Adjustment Account, (*b*) Partners' Capital Accounts and (*c*) Reconstructed Balance Sheet of the firm.

[B. U. Three-Year Degree Course, B Com. Adv. 1970—*Adapted.*]

[ফণী ও রবি সমান অংশীদার; 31শে মার্চ, 1970 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

জনৈক পণ্যক্রেতা দেনাদার কর্তৃক প্রদেয় 20,000 টাকার সম্পূর্ণ অঙ্ক অনাদেয় বলিয়া প্রমাণিত হইল এবং ফার্ম ইহার পাওনাদারগণের একটি সভা ডাকিল। এই সভার ফলে :

(*i*) 30,000 টাকার পাওনাদারগণ তাহাদের পাওনা 25% হ্রাস করিল। (*ii*) 19,850 টাকার পাওনাদারগণ উক্ত টাকার সমান লিখিত মূল্যের মজুত পণ্য ফেরত লইয়া তাহাদের পাওনা সম্পূর্ণরূপে মিটাইয়া লইল। (*iii*) সলিল (জনৈক বন্ধু) ব্যাঙ্কের জমাতিরিক্তের জন্য জামিনদার ছিল এবং সে উহা পরিশোধ করিল; ফার্মের উপর তাহার এতৎসংক্রান্ত দাবি সে 4,000 টাকা কমাইল। (*iv*) কোন ঋণ-দাতা পাওনাদারকে প্রাপ্য হুণ্ডিগুলি হস্তান্তর করা হইল এবং সে তাহার অবশিষ্ট পাওনা টাকা রবির অনুকূলে ছাড়িয়া দিল। (*v*) রবির স্ত্রী ঋণ-হিসাবে ফার্মকে 6,000 টাকা দিল।

তোমাকে প্রস্তুত করিতে হইবে : (ক) লাভ-লোকসান মিলকরণ হিসাব, (খ) অংশীদারগণের মূলধন হিসাব এবং (গ) ফার্মের পুনর্গঠিত উদ্বর্ত পত্র।]

Solution :

PROFIT & LOSS ADJUSTMENT ACCOUNT *

Dr. | Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
Mar. 31	To Trade Debtors A/c		20,000	Mar. 31	By Trade Creditors A/c		7,500
31	,, Goodwill A/c		18,000	31	,, Salil's Loan A/c		4,000
				31	,, Reserve for Disc. A/c		1,000
				31	,, Balance being loss tr. to Cap. A/cs : Phani Rs. 12,750; Rabi Rs. 12,750		25,500
			38,000				38,000

PHANI'S CAPITAL ACCOUNT

Dr. | Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
Mar. 31	To P. & L. Adj. A/c		12,750	Mar. 31	By Balance b/d		10,000
				31	,, Balance c/d		2,750
			12,750				12,750
Apr. 1	To Balance b/d		2,750				

RABI'S CAPITAL ACCOUNT

Dr. | Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1970				1970			
Mar. 31	To P. & L. Adj. A/c		12,750	Mar. 31	By Balance b/d		11,400
31	,, Balance c/d		2,250	31	,, Loan—Mehta A/c		3,600
			15,000				15,000
				Apr. 1	By Balance b/d		2,250

***Reconstructed* BALANCE SHEET OF PHANI & RABI**

AS AT 31ST MARCH, 1970

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Trade Creditors	22,500	Furniture		2,000
Salil's Loan	30,550	Stock at cost		31,350
Mrs. Rabi's Loan	6,000	Trade Debtors	20,000	
Rabi's Capital	2,250	*Less* Reserve for Disc.	1,000	19,000
		Cash in hand		6,200
		Phani's Capital		2,750
	61,300			61,300

মন্তব্য : (1) প্রশ্নপত্রে প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, প্রতিষ্ঠানটি আর্থিক দিক দিয়া অসচ্ছল। সুতরাং ইহার Goodwill-এর কোন মূল্য নাই বলিয়া উহা অবলোপন (write off) করা হইয়াছে।

(2) দেনাদারগণের নিকট হইতে অবশিষ্ট যে 20,000 টাকা পাওয়া যাইবে উহার উপর আনুপাতিক হারে বাট্টার সঞ্চিতি (1,000 টাকা) রাখিয়া অবশিষ্ট 1,000 টাকা Profit & Loss Adjustment Account-এ Credit করা হইয়াছে।

* ইহার পরিবর্তে Revaluation Account নাম-ও প্রয়োগ করা যায়।

Piecemeal Distribution
(ক্রম-আদায় ক্রম-বণ্টন)

Gradual Realisation of Assets & Piecemeal Distribution (সম্পত্তির ক্রম-আদায় ও ক্রম-বণ্টন)—এই অধ্যায়ে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের Dissolution (বিলোপসাধন) সংক্রান্ত হিসাব প্রস্তুত করিবার সময় দেখা গিয়াছে যে, Dissolution-এর প্রথম পর্যায়ে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তিগুলি বিক্রয় করিতে হয়। দ্বিতীয় পর্যায়ে ঐ বিক্রয়লব্ধ অর্থ হইতে সম্পত্তির বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচাদি (Realisation Expenses) বাদ দিয়া যে অর্থ উদ্বৃত্ত থাকে, উহা দ্বারা বাহিরের পাওনাদারগণের (Outside Creditors) পাওনা টাকা পরিশোধ করিতে হয় এবং সর্বশেষে সম্পত্তিগুলির বিক্রয়লব্ধ অর্থের যদি কোন উদ্বৃত্ত থাকে, তাহা অংশীদারগণের মধ্যে মূলধনের অনুপাতে বণ্টন করিয়া দিতে হয়। এইরূপ আলোচনাকালে আমরা পূর্বেই অনুমান করিয়া লইয়াছিলাম যে, সম্পত্তি-বিক্রয়, উহার বিক্রয়-সংক্রান্ত আনুষঙ্গিক খরচ প্রদান, পাওনাদারগণের প্রাপ্য টাকা পরিশোধ এবং অংশীদারগণের মূলধন প্রত্যর্পণ প্রভৃতি কার্য একই সময়ে সংঘটিত হইয়াছিল।

কিন্তু বাস্তবক্ষেত্রে Dissolution-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি যুগপৎ সংঘটিত হয় না বলিলেই চলে। অধিকাংশ ক্ষেত্রেই দেখা যায় যে, বিলোপ্যমান (Dissolving) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের বিভিন্ন সম্পত্তি, বিভিন্ন তারিখে বিক্রয় করা হয় এবং উহাদের বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচাদিও (Realisation Expenses) বিভিন্ন তারিখে প্রদান করা হয়। একইভাবে, বাহিরের পাওনাদারগণের প্রাপ্য টাকাও বিভিন্ন তারিখে পরিশোধ করা হয়। আবার সমস্ত সম্পত্তিগুলির বিক্রয়কার্য সম্পূর্ণরূপে সম্পন্ন না হওয়া পর্যন্ত বিলুপ্তির দরুন লাভ-লোকসান (Profit or Loss on Realisation) নির্ণয় করা যায় না এবং অংশীদারগণের মধ্যে সংগৃহীত অর্থের বণ্টন-কার্য আরম্ভ করিতেও অনেক বিলম্ব ঘটিতে পারে। অবশ্য, এইরূপ বিলম্ব অনেকক্ষেত্রে অপরিহার্য হইয়াও পড়িতে পারে। কারণ সম্পত্তিগুলির বিক্রয় কার্য সম্পূর্ণরূপে সমাধান হওয়ার পূর্বে সংগৃহীত অর্থ অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দেওয়া হইলে অংশীদারগণের পারস্পরিক স্বার্থ ক্ষুণ্ণ হওয়ার বিশেষ আশঙ্কা থাকে। যেমন, সম্পত্তির বিক্রয়-সংক্রান্ত লাভ বা লোকসান (Profit or Loss on Realisation) অংশীদারগণকে তাহাদের লাভ-লোকসান-বণ্টনের অনুপাতে ন্যায়তঃ বহন করিতে হয়; কিন্তু সকল সম্পত্তিগুলির বিক্রয়-কার্য সম্পূর্ণরূপে সম্পন্ন না হওয়া পর্যন্ত এইরূপ লাভ-লোকসান নিরূপণ করা সম্ভব নহে।

এতদ্ব্যতীত যেসকল ক্ষেত্রে অংশীদারগণের মুনাফার অনুপাত এবং মূলধনের অনুপাত এক নহে, সেই সকল ক্ষেত্রে সকল সম্পত্তির বিক্রয়কার্য নিষ্পন্ন হওয়ার পূর্বে সংগৃহীত অর্থ অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হইলে কি অনুপাতে ঐগুলি বণ্টন করিতে হইবে সেই প্রশ্নও বিশেষ জটিলতার সৃষ্টি করিতে পারে। কারণ, এইরূপ অবস্থাতে সংগৃহীত অর্থ অংশীদারগণের মূলধনের অনুপাতে বণ্টন করিয়া দিলে সম্পত্তির বিক্রয় হইতে উদ্ভূত লাভ বা লোকসান (Profit or Loss on Realisation) অংশীদারগণকে তাহাদের লাভ-লোকসানের অনুপাতে বহন না করিয়া

মূলধনের অনুপাতে অন্যায়ভাবে বহন করিতে হইতে পারে। আবার সকল সম্পত্তির বিক্রয়কার্য সম্পন্ন হইবার পূর্বে সংগৃহীত অর্থ লাভ-লোকসান-বণ্টনের অনুপাতে অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দিলে অংশীদারগণের মূলধনের অনুপাত বিনষ্ট হইবে এবং যে অংশীদার এইরূপ বণ্টনের দ্বারা উপকৃত হয়, সে দেউলিয়া ঘোষিত হইলে অন্য অংশীদারগণ ক্ষতিগ্রস্ত হইবে।

এমতাবস্থায়, বিলোপ্যমান (Dissolving) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তিগুলি ক্রমশঃ বিক্রয় করিয়া আদায়ীকৃত অর্থ ক্রমশঃ বণ্টন করিতে হইলে নিম্নোক্ত পদ্ধতি দুইটির যেকোন একটি প্রয়োগ করিলে উপরোক্ত অসুবিধাগুলির সম্মুখীন হইতে হয় না এবং অংশীদারগণের পারস্পরিক স্বার্থ অক্ষুণ্ণ রাখিয়া সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ অর্থ অংশীদারগণের মধ্যে ন্যায্যভাবে বণ্টন করিয়া দেওয়া সম্ভব হয়:

I. Proportionate Capital Basis Method (আনুপাতিক মূলধন-ভিত্তিক পদ্ধতি) এবং

II. Maximum Possible Loss Basis Method (সর্বাধিক সম্ভাব্য ক্ষতি-ভিত্তিক পদ্ধতি)।

I. Proportionate Capital Basis Method (আনুপাতিক মূলধন-ভিত্তিক পদ্ধতি)—এই পদ্ধতি অনুসারে বিলোপ্যমান (Dissolving) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ অর্থ নিম্নলিখিতভাবে ব্যয়িত হয়:

(ক) সর্বপ্রথমে সম্পত্তিগুলি বিক্রয় করিবার জন্য যেসকল আনুষঙ্গিক খরচের (Realisation Expenses) প্রয়োজন হয় সেইগুলি প্রদান করা হয়;

(খ) তৎপরে যদি কোন উদ্বৃত্ত থাকে বা কোন অর্থ সংগৃহীত হয়, উহা দ্বারা Bank Overdraft, Loan from outsiders, Bills Payable, Sundry Creditors প্রভৃতি বাহিরের পাওনাদারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করা হয়। একাধিক পাওনাদার থাকিলে তাহাদের পাওনা টাকা আনুপাতিক হারে পরিশোধ করা হয়। পাওনাদারগণের মধ্যে Secured Creditor (প্রতিভূপ্রাপ্ত পাওনাদার) থাকিলে অন্যান্য পাওনাদারগণকে (অর্থাৎ Ordinary Creditors বা সাধারণ পাওনাদারগণকে) কোন অর্থ প্রদান করিবার পূর্বে Secured Creditor-গণের প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করিতে হয়।

(গ) তৎপরে যদি কোন উদ্বৃত্ত থাকে বা কোন অর্থ সংগৃহীত হয়, উহা Partners' Loan পরিশোধ করিবার জন্য ব্যয়িত হয়। একাধিক অংশীদারের নিকট হইতে Loan গ্রহণ করা হইলে Partners' Loan-গুলি আনুপাতিক হারে পরিশোধ করা হয়।

(ঘ) উপরোক্ত (ক), (খ) এবং (গ) সংক্রান্ত অর্থ পরিশোধ করার পরে যে অর্থ উদ্বৃত্ত থাকে বা যে অর্থ সংগৃহীত হয়, তাহা নিম্নলিখিত প্রণালীতে অংশীদারগণের মধ্যে দফায় দফায় বণ্টন করিয়া দেওয়া হয়:

যদি অংশীদারগণের মূলধনের অনুপাত এবং মুনাফার অনুপাত এক হয়, তাহা হইলে সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ বণ্টনযোগ্য অর্থ অংশীদারগণের মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে দফায় দফায় ভাগ করিয়া দিতে হইবে। যদি কোন অংশীদারের মূলধন মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত অপেক্ষা বেশী

হয় তাহা হইলে তাহার মূলধনকে মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে আনিবার জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ প্রথমে পরিশোধ করিতে হইবে।

Illustration 266 : *A* and *B* are two partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. Their Capitals were *A*, Rs. 3,300 and *B*, Rs. 2,100. The partners decided to dissolve their firm and their assets realised Rs. 1,800 and Rs. 2,500 net on January 31 and March 26, 1970 respectively.

Assuming that no further realisation was possible and that there were no outside Creditors of the firm, prepare a statement showing how the two realisations should be distributed among the partners as and when they were received.

[*A* ও *B* দুইজন অংশীদার; তাহারা 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। তাহাদের মূলধন ছিল—*A* 3,300 টাকা ও *B* 2,100 টাকা। অংশীদারগণ তাহাদের ফার্মের বিলোপসাধন করিতে সিদ্ধান্ত করিল এবং তাহাদের সম্পত্তিগুলি হইতে 31শে জানুয়ারী ও 26শে মার্চ, 1970 তারিখে যথাক্রমে নীট 1,800 টাকা ও 2,500 টাকা পাওয়া গেল। ধরিয়া লও যে, আর কোনও টাকা আদায় করা সম্ভব নহে এবং ফার্মের কোন বাহিরের পাওনাদার নাই। আদায়ীকৃত অর্থগুলি যখন যেমন পাওয়া গিয়াছে, সেইভাবে অংশীদারগণের মধ্যে কিরূপে বণ্টন করা হইবে, তাহা দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত কর।]

Solution :

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		A	*B*
Profit-sharing Ratio		3 :	2
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*
Capitals Unpaid		3,300	2,100
Distribution of Rs. 1,800			
Paid to *A* (to bring the Capital Ratio and the Profit-sharing of *A* and *B* on the same level).	150	150	
		3,150	2,100
Paid to *A* and *B* 3 : 2	1,650	990	660
Capitals Unpaid (Balance)		2.160	1,440
Distribution of Rs. 2,500			
Paid to *A* and *B* 3 : 2	2,500	1,500	1,000
Loss on Realisation		660	440

মন্তব্য : মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত অনুসারে *B*-এর মূলধন 2,100 টাকা হইলে, *A*-এর মূলধন 3,150 টাকা হওয়া উচিত। সুতরাং প্রথমে 150 টাকা *A*-কে প্রদান করিয়া উভয়ের মূলধনকে মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে আনা হইয়াছে; পরবর্তী আদায়ীকৃত অর্থ মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে ভাগ করা হইয়াছে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : আদায়ীকৃত নগদ অর্থ প্রতি দফায় বণ্টনকালে কোন অংশীদারের মূলধনকে ভিত্তি (Basis) হিসাবে ধরিতে হইবে, তাহা নির্ধারণের জন্য প্রথমে অংশীদারগণকে নিজ নিজ মুনাফার অনুপাতের অঙ্ক দ্বারা তাহাদের নিজ নিজ মূলধনকে ভাগ করিতে হইবে এবং যাহার **মূলধনের ভাগফল নিম্নতর** হইবে, তাহাকে ভিত্তি করিলেই অঙ্কটির সমাধান সহজসাধ্য হইবে; যেমন উপরোক্ত উদাহরণে মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত (3 : 2)।

এখন, *A*-এর মূলধনকে তাহার নিজের মুনাফার অনুপাত 3 দ্বারা ভাগ করিলে ভাগফল হইবে = 3,300 টাকা ÷ 3 = 1,100 টাকা এবং অনুরূপভাবে *B*-এর মূলধনকে তাহার নিজের মুনাফার অনুপাতে 2 দ্বারা ভাগ করিলে ভাগফল হইবে = 2,100 টাকা ÷ 2 = 1,050 টাকা।

অতএব *B*-এর মূলধনকে ভিত্তি করিয়া অঙ্কটির সমাধানে অগ্রসর হইতে হইবে।

Illustration 267 : *A*, *B* and *C* are in partnership sharing profits in the ratio of 3 : 2 : 1. It is decided to dissolve the firm from 1st January, 1970 on which date their Capitals were *A* Rs. 12,000, *B* Rs. 4,000 and *C* Rs. 3,000 and their Sundry Assets were Rs. 19,000.

The assets realised piecemeal as under :

			Rs.
No. 1.	January	10	3,000 (net)
No. 2.	February	21	4,600 (net)
No. 3.	March	15	4,800 (net)
No. 4.	,,	31	1,200 (net)

No further assets could be realised.

The partners decide that all Cash received shall be distributed among them immediately after realisation.

You are to prepare a statement showing how the distributions should be made.

[3 : 2 : 1 অনুপাতে মুনাফা-বণ্টনের ভিত্তিতে *A*, *B* ও *C* একটি অংশীদারী কারবার চালায়। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে ফার্মটির বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করা হইল। উক্ত তারিখে তাহাদের মূলধন ছিল—*A* 12,000 টাকা; *B* 4,000 টাকা এবং *C* 3,000 টাকা এবং বিভিন্ন সম্পত্তির মূল্য ছিল 19,000 টাকা।

নিম্নলিখিতভাবে সম্পত্তিগুলির ক্রম-আদায় সংঘটিত হইয়াছিল :

			টাকা
নং 1.	জানুয়ারী	10	3,000 (নীট)
নং 2.	ফেব্রুয়ারী	21	4,600 (")
নং 3.	মার্চ	15	4,800 (")
নং 4.	,,	31	1,200 (")

অন্য কোন সম্পত্তি হইতে কিছু আদায় করা গেল না। অংশীদারগণ সিদ্ধান্ত করিল যে, আদায়ের অব্যবহিত পরেই যাবতীয় অর্থ অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে। উক্ত বণ্টন-কার্য কিভাবে সম্পাদন করা যাইবে তাহা দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত কর।]

Solution :

A B & C

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		A	B	C
Profit-sharing Ratio		3 :	2 :	1
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Capitals Unpaid		12,000	4,000	3,000
Distribution of Rs. 3,000 Paid to *A* (to bring the Capital ratio and the profit-sharing ratio of *A* and *C* on the same level)	3,000	3,000	—	—
Capitals Unpaid (Balance)		9,000	4,000	3,000
Distribution of Rs. 4,600 Paid to *A* and *C* in the ratio of 3 : 1 (to bring the Capital ratio and the profit-sharing ratio of *A*, *B* and *C* on the same level)	4,000	3,000	—	1,000
		6,000	4,000	2,100
Paid to *A*, *B* and *C* 3 : 2 : 1	600	300	200	100
Capitals Unpaid (Balance)		5,700	3,800	1,900
Distribution of Rs. 4,800 Paid to *A*, *B* and *C* 3 : 2 : 1	4,800	2,400	1,600	800
Capitals Unpaid (Balance)		3,300	2,200	1,100
Distribution of Rs. 1,200 Paid to *A*, *B* and *C* 3 : 2 : 1	1,200	600	400	200
Loss on Realisation		2,700	1,800	900

মন্তব্য : (1) 895 পৃষ্ঠার 'পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য' শীর্ষক আলোচনায় প্রদর্শিত পন্থায় অংশীদারগণের মূলধনকে তাহাদের স্ব স্ব মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত দ্বারা ভাগ করিয়া দেখা যায় যে *A*, *B* ও *C*-এর মধ্যে *B*-এর মূলধন মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে *A* এবং *C*-এর প্রত্যেকের অপেক্ষা নিম্নতর ; সেইজন্য প্রথমদিকে *B*-কে বণ্টনের আওতা হইতে বাদ দেওয়া হইয়াছে।

আবার, *A* এবং *C*-এর মধ্যে *C*-এর মূলধন উভয়ের মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে (3 : 1) নিম্নতর হওয়ায় *C*-কেও বণ্টনের আওতা হইতে প্রথমদিকে বাদ দেওয়া হইয়াছে।

তৎপরে *A*-কে 3,000 টাকা প্রদান করিয়া *A* এবং *C*-এর মূলধনের অনুপাত এবং মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত একই ভিত্তিতে আনা হইয়াছে।

(2) ইহার পরে পরবর্তী সংগৃহীত অর্থ 4,600 টাকা হইতে *A* এবং *C*-কে 3 : 1 অনুপাতে যথাক্রমে 3,000 টাকা ও 1,000 টাকা (মোট 4,000 টাকা) প্রদান করিয়া *A*, *B* এবং *C*-এর মূলধনের অনুপাত ও মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতকে একই ভিত্তিতে আনা হইয়াছে।

পরবর্তী অর্থ-বণ্টনের প্রত্যেক দফায় *A*, *B* এবং *C*-কে তাহাদের মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে অর্থ প্রদান করা হইয়াছে।

Illustration 268 : *A*, *B* and *C* are partners in the firm, *A B C* & Co. They share profits and losses in the proportion of 2 : 2 : 1. Their Balance Sheet is as follows :

A B C & Co.

BALANCE SHEET AS AT......

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capitals :			
A	30,000	Sundry Assets	62,000
B	24,000		
C	8,000		
	62,000		62,000

The partnership is dissolved and the assets realised as follows :

		Rs.
No. 1.	Realisation	24,000 (net)
No. 2.	Realisation	18,000 (net)
No. 3	Final Realisation	5,000 (net)

You are to prepare a statement showing how the above amounts are to be distributed as and when they are realised.

[*A B C* & Co. নামক ফার্মে *A*, *B* ও *C* অংশীদার। 2:2:1 অনুপাতে তাহারা লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) অংশীদারির বিলোপ-সাধন করা হইল এবং তাহাদের সম্পত্তিগুলি নিম্নলিখিতভাবে আদায় হইল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উপরোক্ত অঙ্কগুলির প্রত্যেকটি যেমনি আদায় হয় তেমনি কিভাবে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে তাহা দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution : STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		A	*B*	*C*
Profit-sharing Ratio		2 :	2 :	1
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Capitals Unpaid		30,000	24,000	8,000
Distribution of Rs. 24,000				
Paid to *A* (to bring the Capital ratio and the profit-sharing ratio of *A* and *B* on the same level)	6,000	6,000		
		24,000	24,000	8,000
Paid to *A*, and *B* 2 : 2 (to bring the Capital ratio and the profit-sharing ratio of *A*, *B* & *C* on the same level)	16,000	8,000	8,000	
		16,000	16,000	8,000
Paid to *A*, *B* and *C* 2 : 2 : 1	2,000	800	800	400
Capitals Unpaid (Balance)		15,200	15,200	7,600
Distribution of Rs. 18,000				
Paid to *A*, *B* and *C* 2 : 2 : 1	18,000	7,200	7,200	3,600
Capitals Unpaid (Balance)		8,000	8,000	4,000
Distribution of Rs. 5,000				
Paid to *A*, *B* and *C* 2 : 2 : 1	5,000	2,000	2,000	1,000
Loss on Realisation		6,000	6,000	3,000

Illustration 269 : The following is the Balance Sheet of *A*, *B* and *C* (who share profits in the ratio of 4 : 3 : 1) on 31st March, 1964, on which date they dissolve the partnership.

Their Capitals are to be repaid as and when the assets are realised.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 1964

	Rs.		Rs.
Sundry Creditors	26,250	Buildings	50,000
Bank Overdraft		Machinery & Plant	20,000
(Unsecured)	8,750	Stock	55,000
Capital Accounts :		Sundry Debtors	60,000
A	70,000		
B	30,000		
C	50,000		
	1,85,000		1,85,000

The assets realised the following net amounts which were immediately distributed :

1964	Rs.
May 31	20,000
July 31	15,000
Sept. 30	25,000
Oct. 31	40,000
Dec. 31	65,000

No further sums could be realised. Prepare a statement showing the distribution.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1966]

[*A*, *B* ও *C* 4 : 3 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 31শে মার্চ, 1964 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : উক্ত তারিখে তাহারা অংশীদারীর বিলোপ ঘটাইল। সম্পত্তিগুলি বিক্রয় হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে তাহাদের মূলধনের টাকা পরিশোধ করিয়া দিতে হইবে : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) সম্পত্তি বিক্রয় করিয়া নিম্নলিখিত নীট অঙ্কগুলি আদায় হইয়াছিল এবং সেইগুলি সঙ্গে সঙ্গে বণ্টন করিয়া দেওয়া হইয়াছিল। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

আর কোন অর্থ আদায় করা গেল না। আদায়ীকৃত অর্থের বণ্টন দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত কর।]

Solution : STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		Bank Over-draft	Sundry Credi-tors	A	B	C
Profit-sharing ratio				4 :	3 :	1
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Amount Due		8,750	26,250	70,000	30,000	50,000
Distribution of Rs. 20,000 Paid to *Bank & Creditors* 8750 : 26250 *i.e.* 1 : 3	20,000	5,000	15,000	—	—	—
Balance Due		3,750	11,250	70,000	30,000	50,000
Distribution of Rs. 15,000 Paid to *Bank & Creditors* 1 : 3	15,000	3,750	11,250	—	—	—
Balance Due				70,000	30,000	50,000
Distribution of Rs. 25,000 Paid to *C*	25,000				—	25,000
Balance Due				70,000	30,000	25,000
Distribution of Rs. 40,000 Paid to *C*	7,500				—	7,500
Paid to *A* and *C* 4 : 1	32,500			26,000	—	6,500
Balance Due				44,000	30,000	11,000
Distribution of Rs. 65,000 Paid to *A* and *C* 4 : 1	5,000			4,000	—	1,000
Paid to *A, B* and *C* 4 : 3 : 1	60,000			30,000	22,500	7,500
Loss on Realisation				10,000	7,500	2,500

মন্তব্য ঃ (1) Unsecured বলিয়া Bank Overdraft-কে সাধারণ পাওনাদার বলিয়া বিবেচনা করা হইয়াছে এবং Sundry Creditors-এর সহিত আনুপাতিক হারে Bank-এর পাওনা টাকা পরিশোধ করা হইয়াছে।

(2) যদি আরও সম্পত্তি অবিক্রীত থাকিত, তাহা হইলে সর্বশেষে 'Loss on Realisation'-এর পরিবর্তে Balance Due লিখিতে হইত।

Illustration 270 : *A*, *B* and *C* are partners sharing profits and losses in the ratio of 2 : 2 : 1. They decided to dissolve the firm. On the date of dissolution the Balance Sheet of the firm as at 31st December, 1969, stood as follows :

BALANCE SHEET

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Capital Accounts :			Cash in hand	7,000
A	10,000		Sundry Assets	37,000
B	9,000			
C	6,000	25,000		
General Reserve		5,000		
Bills Payable		4,000		
Creditors		10,000		
		44,000		44,000

Sundry Assets realised Rs. 40,000 gradually as follows :

1970	*Rs.*
Jan. 10	3,500
Sep. 30	30,000
Oct. 31	6,500

Assuming that no further realisation was possible, show how the proceeds should be distributed as and when realised. Show also the Cash Book of the dissolving firm recording the above transactions.

[*A*, *B* ও *C* অংশীদার ; তাহারা 2 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। তাহারা অংশীদারীর বিলোপ ঘটাইতে সিদ্ধান্ত করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে বিলোপসাধনের দিন তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) বিভিন্ন সম্পত্তিগুলি হইতে ক্রমে ক্রমে নিম্নলিখিতভাবে 40,000 টাকা আদায় হইল : 1970 সাল 10-ই জানুয়ারী 3,500 টাকা; 30শে সেপ্টেম্বর 30,000 টাকা : 31শে অক্টোবর 6,500 টাকা। আর কোন অর্থ আদায় করা সম্ভব হইবে না ধরিয়া লইয়া আদায়ীকৃত অর্থগুলি কিভাবে যেমনি আদায় তেমনি বণ্টন করা হইবে তাহা দেখাও। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া ফার্মের ক্যাশ বই-ও দেখাও।]

Solution :

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		Bills Payable	Creditors	*A*	*B*	*C*
Profit-sharing ratio				2 :	2 :	1
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Capitals				10,000	9,000	6,000
Add General Reserve 2 : 2 : 1				2,000	2,000	1,000
Amount Due		4,000	10,000	12,000	11,000	7,000
Distribution of Rs. 7,000 (Cash-in-hand)						
Paid to B/P and Creditors 4 : 10 i.e. 2 : 5	7,000	2,000	5,000	—	—	—
Balance Due		2,000	5,000	12,000	11,000	7,000
Distribution of Rs. 3,500						
Paid to B/P and Creditors 2 : 5	3,500	1,000	2,500	—	—	—
Balance Due		1,000	2,500	12,000	11,000	7,000
Distribution of Rs. 30,000						
Paid to B/P and Creditors 2 : 5	3,500	1,000	2,500	—	—	—
Paid to *C*	1,000			—	—	1,000
Paid to *A* & *C* 2 : 1	1,500			1,000	—	500
Paid to *A*, *B* and *C* 2 : 2 : 1	24,000	...		9,600	9,600	4,800
Balance Due				1,400	1,400	700
Distribution of Rs. 6,500						
Paid to *A*, *B* and *C* 2 : 2 : 1	6,500			2,600	2,600	1,300
Profit on Realisation				1,200	1,200	600

Dr. CASH BOOK Cr.

1970		Rs.	1970		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	7,000	Jan. 1	By Bills Payable A/c	2,000
10	,, Realisation A/c (Assets sold out)	3,500	1	,, Sundry Creditors A/c	5,000
			10	,, Bills Payable A/c	1,000
Sept. 30	,, Realisation A/c (Assets sold out)	30,000	10	,, Sundry Creditors A/c	2,500
			Sept. 30	,, Bills Payable A/c	1,000
Oct. 3	,, Realisation A/c (Assets sold out)	6,500	30	,, Sundry Creditors A/c	2,500
			30	,, Capital A/cs :	
				A	10,600
				B	9,600
				C	6,300
			Oct. 31	,, Capital A/cs :	
				A	2,600
				B	2,600
				C	1,300
		47,000			47,000

মন্তব্য : (1) উপরের সমাধানটিতে দেখা যায় যে, General Reserve অথবা অতীতের অন্য কোন অবণ্টিত মুনাফা থাকিলে উহা সম্পত্তি বিক্রয় হইতে সংগৃহীত অর্থ বণ্টন করিবার পূর্বে মুনাফা-বণ্টনের হারে অংশীদারগণের মধ্যে ভাগ করিয়া (অর্থাৎ তাহাদের Capital Account-এ Credit করিয়া) দিতে হয় ; তারপরে অংশীদারগণের Capital Account-এ যে Balance-গুলি থাকে সেইগুলির অনুপাতকে ভিত্তি করিয়া ক্রম-আদায় ক্রম-বণ্টন-কার্য চালাইতে হয়।

(2) এখানে উল্লেখযোগ্য এই যে, Dissolution-সংক্রান্ত Realisation Account এবং বিভিন্ন অংশীদারের Capital Account 853-855 পৃষ্ঠায় বর্ণিত সাধারণ নিয়মগুলি অনুসারেই প্রস্তুত করিতে হইবে।

II. Maximum Possible Loss Basis Method (সর্বাধিক সম্ভাব্য ক্ষতি-ভিত্তিক পদ্ধতি) : 893 পৃষ্ঠায় বর্ণিত (ক), (খ) এবং (গ)-এর নিয়ম অনুসারে Realisation Expenses, Bank Overdraft, Loan from Outsiders, Bills Payable, Sundry Creditors প্রভৃতি বাহিরের পাওনাদারগণের প্রাপ্য অর্থ এবং Partner's Loan পরিশোধ করিবার পরে যে অর্থ উদ্বৃত্ত থাকে বা যে অর্থ সংগৃহীত হয়, তাহা এই পদ্ধতি অনুসারে নিম্নলিখিত প্রণালীতে অংশীদারগণের মধ্যে দফায় দফায় বণ্টন করিয়া দেওয়া হয় :

সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ বণ্টনযোগ্য অর্থের প্রথম দফা অংশীদারগণের মধ্যে ভাগ করিয়া দেওয়ার পূর্বে এই পদ্ধতিতে ধরিয়া লওয়া হয় যে, বণ্টনের তারিখ পর্যন্ত যেসকল সম্পত্তি অবিক্রীত রহিয়াছে, সেইগুলি বিক্রয় করা আর সম্ভব হইবে না ; সুতরাং যে মূল্যে উক্ত সম্পত্তিগুলি তৎকালে Ledger-এ দেখানো হয়, উহা সম্পূর্ণ লোকসান বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে। তৎপরে লাভ-লোকসান বণ্টনের হারে উক্ত সম্পত্তি সম্পর্কিত সম্ভাব্য সর্বাধিক লোকসান অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া উহা তাহাদের মূলধন* হইতে বাদ দিতে হইবে। এইভাবে

* যদি General Reserve বা Profit & Loss Account-এর কোন ক্রেডিট Balance থাকে, তাহা উপরে বর্ণিত 1-নম্বর মন্তব্য অনুযায়ী বণ্টন-কার্য শুরু করার পূর্বেই Capital-এর সহিত যুক্ত করিয়া লইতে হইবে।

প্রত্যেক অংশীদারের Capital-এর যে Balance থাকিবে, সেইগুলির সমষ্টি সংশ্লিষ্ট বণ্টনযোগ্য সংগৃহীত অর্থের সমান হইবে এবং উহাই তাহাদের তৎকালীন প্রাপ্য বলিয়া বিবেচনা করা হইবে। সুতরাং, প্রথম দফার সংগৃহীত অর্থের দ্বারা অংশীদারগণের Capital-এর এই Balance পরিশোধ করিয়া দিলে উহা শূন্যে পরিণত হইবে।

এইভাবে প্রত্যেক অংশীদারকে যে অর্থ প্রত্যর্পণ করা হয়, উহা তাহার মূলধন হইতে বাদ দিয়া দ্বিতীয় দফায় অর্থ বণ্টন করিবার পূর্বে পুনরায় উপরোক্ত প্রণালীতে হিসাব করিতে হইবে এবং সংগৃহীত অর্থের দ্বিতীয় দফা বণ্টন করিয়া দেওয়া হইবে। সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ অর্থ দফায় দফায় অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করিবার পূর্বে প্রতিবারেই এইরূপ প্রণালী প্রয়োগ করিতে হইবে।

যদি উপরোক্ত প্রণালীতে হিসাব করিবার সময় সম্ভাব্য সর্বাধিক লোকসানের ভাগ Capital হইতে বাদ দিলে কোন অংশীদারের Capital-এর হিসাবে Debit Balance হয়, এবং যদি কোন অংশীদার দেউলিয়া না হয়, তাহা হইলে উক্ত Debit Balance-টিকে অংশীদারগণের মধ্যে লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে অন্যান্য অংশীদারগণের হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে। কিন্তু যদি উক্ত Debit Balance-সম্পন্ন অংশীদার দেউলিয়া (Insolvent) বলিয়া ঘোষিত হয়, তাহা হইলে Garner Vs. Murray-র নিয়মানুযায়ী এরূপ অংশীদারের Debit Balance-এর অঙ্ক Solvent (সচ্ছল) অংশীদারগণের মধ্যে তাহাদের পারস্পরিক মূলধনের অনুপাতে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে এবং তৎপরে তাহাদের Capital-এর যে Balance থাকিবে, বণ্টনযোগ্য অর্থের দ্বারা সেই Balance পরিশোধ করা হইবে।

Illustration 271 : Prepare a Statement showing piecemeal distribution of Cash on the basis of the particulars given in Illustration 268 (Page 896-897) according to the Maximum Possible Loss Basis Method.

[268-নম্বর উদাহরণে (896-897 পৃঃ) প্রদত্ত তথ্যাবলীর ভিত্তিতে নগদ টাকার ক্রম-আদায় ক্রম-বণ্টন দেখাইয়া সর্বাধিক সম্ভাব্য ক্ষতি-ভিত্তিক পদ্ধতিতে একটি বিবরণী প্রস্তুত কর।]

Solution :

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		A	B	C
No. 1	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Distribution of Rs. 24,000				
Capitals Unpaid		30,000	24,000	8,000
Maximum Possible Loss Rs. 38,000 [Net Assets Rs. (30,000+24,000+8,000) – Cash in hand Rs. 24,000 = Rs. 38,000 divided among *A*, *B* & *C* in the profit-sharing ratio of 2 : 2 : 1.]		15,200	15,200	7,600
Amount at Credit*		14,800	8,800	400
Cash paid to *A*, *B* & *C*.	24,000	14,800	8,800	400

* ইহাকে 'Amount at Credit and Paid'—এভাবেও লেখা চলে; সেক্ষেত্রে পরবর্তী লাইনে 'Cash paid to A, B & C' আর লিখিতে হইবে না।

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH—Continued.

		A	B	C
No. 2	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Distribution of Rs. 18 000)				
Capitals Unpaid (Balance)		15,200	15,200	7,600
Maximum Possible Loss Rs. 20,000				
[Net Assets (Rs. 15,200+15,200+7,600) – Cash in hand Rs. 18,000 = Rs. 20,000 divided among *A*, *B* & *C* in the profit-sharing ratio of 2 : 2 : 1]		8,000	8,000	4,000
Amount at Credit		7,200	7,200	3,600
Cash paid to *A*, *B* & *C*	18,000	7,200	7,200	3,600
No. 3				
Distribution of Rs. 5,000				
Capitals Unpaid (Balance)		8,000	8,000	4,000
Maximum Possible Loss Rs. 15,000				
[Net Assets Rs. (8,000+8,000+4,000) – Cash in hand Rs. 5,000 = Rs. 15,000 divided among *A*, *B* & *C* in the profit-sharing ratio of 2 : 2 : 1]		6,000	6,000	3,000
Amount at Credit		2,000	2,000	1,000
Cash paid to *A*, *B* & *C*	5,000	2,000	2,000	1,000
Capitals Unpaid (Balance)/Loss on Realisation		6,000	6,000	3,000
Profit-Sharing Ratio.		2 :	2 :	1

মন্তব্য : উপরের সমাধানটিতে বিশেষ লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে,

(ক) Net Assets (অর্থাৎ Assets – Liabilities) = Capital বলিয়া *A*, *B* এবং *C*-এর Capital-এর যোগফলকে Net Assets বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(খ) প্রত্যেক দফার বণ্টনকালে যে Maximum Loss হয়, উহা পরবর্তী দফার বণ্টনকালে Capitals Unpaid বলিয়া ধরিতে হয়।

(গ) সর্বশেষে যে Maximum Loss হইয়া থাকে উহা Loss on Realisation রূপে বিবেচনা করিতে হয়। এই Loss উপরোক্ত হিসাবের মাধ্যমে আপনা হইতেই অংশীদারগণের মধ্যে তাহাদের লাভ-লোকসান-বণ্টনের অনুপাতে ভাগ হইয়া যায়।

(ঘ) অংশীদারীর বিলোপসাধনের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট অংশীদারগণ সকলেই সচ্ছল থাকিলে কিভাবে সর্বাধিক সম্ভাব্য ক্ষতি-ভিত্তিক পদ্ধতিতে (Maximum Possible Loss Method) আদায়কৃত অর্থের ক্রম-বণ্টন সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে, তাহা উপরোক্ত উদাহরণটিতে দেখানো হইয়াছে।

Illustration 272 : Prepare a statement showing piecemeal distribution of cash on the basis of the particulars in Illustration 269 (Page 898) according to the Maximum Possible Loss Method.

[269 নম্বর উদাহরণে (898 পৃ:) প্রদত্ত তথ্যাবলীর ভিত্তিতে নগদ টাকার ক্রম-আদায় ক্রম-বণ্টন দেখাইয়া সর্বাধিক সম্ভাব্য ক্ষতি-ভিত্তিক পদ্ধতিতে বিবরণী প্রস্তুত কর।]

Solution :

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		Bank Over-draft	Sundry Credi-tors	*A*	*B*	*C*
No. 1	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Distribution of Rs. 20,000						
Amount Unpaid		8,750	26,250	70,000	30,000	50.000
Cash paid to *Bank & Creditors* 8750 : 26250 *i.e.* 1 : 3	20,000	5,000	15,000	—	—	—
		3,750	11,250	70,000	30,000	50,000
No. 2						
Distribution of Rs. 15,000						
Amount Unpaid		3,750	11,250	70,000	30,000	50,000
Cash paid to *Bank & Creditors* 1 : 3	15,000	3,750	11,250	—	—	—
				70,000	30,000	50,000
No. 3						
Distribution of Rs. 25.000						
Capitals Unpaid				70,000	30,000	50,000
Maximum Possible Loss Rs. 1,25,000 (Net Assets Rs. (70,000+30,000+50,000) − Cash in hand Rs. 25,000 = Rs. 1,25,000, divided among *A*, *B* & *C* in the profit-sharing ratio 4 : 3 : 1.)				62,500	46,875	15,625
Amount at Credit				7,500	−16,875	34,375
B's debit balance divided among *A* & *C* in the profit-sharing ratio 4 : 1.				−13,500	+16,875	− 3,375
Amount at Credit				− 6,000	—	31,000
A's debit balance transferred to *C*				+ 6,000	—	− 6,000
				—	—	25,000
Cash paid to *C*	25,000			—	—	25,000
No. 4						
Distribution of Rs. 40 000						
Capitals Unpaid				70,000	30.000	25,000
Maximum Possible Loss Rs. 85,000 [Net Assets Rs. (70,000+30,000+25,000) − Cash in hand Rs. 40,000 = Rs. 85,000 divided among *A*, *B* & *C* in the profit-sharing ratio 4 : 3 : 1.]				42,500	31,875	10,625
Amount at Credit				27.500	− 1,875	14,375
B's debit balance divided among *A* & *C* in the profit-sharing ratio 4 : 1				− 1,500	+ 1,875	− 375
Amount at Credit				26,000	—	14,000
Cash paid to *A* & *C*	40,000			26,000	—	14,000

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH—*Continued.*

		Bank Overdraft	Sundry Creditors	A	B	C
No. 5	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Distribution of Rs. 65,000						
Capitals Unpaid				44,000	30,000	11,000
Maximum Possible Loss Rs. 20,000 [Net Assets Rs. (44,000+30,000 +11,000) – Cash in hand Rs. 65,000=Rs. 20,000 divided among *A, B & C* in the profit-sharing ratio 4 : 3 : 1.]				10,000	7,500	2,500
Amount at Credit				34,000	22,500	8,500
Cash paid to *A, B & C*	65,000			34,000	22,500	8,500
Capitals Unpaid Finally *i.e.* Loss on Realisation				10,000	7,500	2,500
Profit-sharing ratio				4 :	3 :	1

Illustration 273 : The following is the summarised Balance Sheet of Ram, Rahim and Rajesh as at 30. 9. 68 :

	Rs.		*Rs.*
Sundry Creditors	62,000	Sundry Assets	2,40,000
Loan Account : Rahim	13,000		
Capital Accounts :			
Ram	75,000		
Rahim	22,500		
Rajesh	67,500		
	2,40,000		2,40,000

On that day they decided to dissolve the firm and to repay the amounts due to partners as and when the assets were realised *viz.* 8. 10. 68.—Rs. 45,000 ; 1. 11. 68—Rs. 1,09,500 : and 2. 1. 69—Rs. 70,500.

Prepare the statement showing how the distribution should be made. Show also the cash account, the Partners' capital accounts and the Realisation Account.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1969—*Adapted.*]

[রাম, রহিম ও রাজেশের 30. 9. 68 তারিখের সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ঐ তারিখে তাহারা ব্যবসায় গুটাইতে এবং সম্পত্তিগুলি যেমনি আদায় হইবে তেমনি প্রাপ্ত অর্থ অংশীদারগণের মধ্যে সঙ্গে সঙ্গে বণ্টন করিয়া দিতে স্থির করিল। বিক্রয়লব্ধ অর্থ : 8. 10. 68 তারিখে 45,000 টাকা ; 1. 11. 68 তারিখে 1,09,500 টাকা ; 2. 1. 69 তারিখে 70,500 টাকা। কিভাবে এই টাকাগুলি বণ্টন করা হইবে তাহা দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত কর ; নগদ-হিসাব, অংশীদারগণের মূলধন হিসাবগুলি এবং আদায়করণ হিসাবও দেখাও।]

Solution :

Statement Showing Distribution of Cash

		Sundry Creditors	Rahim's Loan	Ram	Rahim	Rajesh
No. 1	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Distribution of Rs. 45,000						
Amount Unpaid		62,000	13,000	75,000	22,500	67,500
Cash paid to *Sundry Creditors*	45,000	45,000	—	—	—	—
		17,000	13,000	75,000	22,500	67,500
No. 2						
Distribution of Rs. 1,09,500						
Amount Unpaid		17,000	13,000	75,000	22,500	67,500
Cash paid to *Sundry Creditors & Rahim's Loan*	30,000	17,000	13,000	—	—	—
Capitals Unpaid				75,000	22,500	67,500
Maximum Possible Loss Rs. 85,500 [Net Assets Rs. (75,000+22,500 +67,500) – Cash in hand Rs. (1,09,500 – 30,000) = Rs. 85,500 divided among Ram, Rahim & Rajesh in profit-sharing ratio 1 : 1 : 1]				28,500	28,500	28,500
Amount at Credit				46,500	–6,000	39,000
Rahim's debit balance divided among Ram & Rajesh in the profit-sharing ratio 1 : 1				–3,000	+6,000	–3,000
Amount at Credit				43,500	—	36,000
Cash paid to *Ram & Rajesh*	79,500			43,500	—	36,000
No. 3						
Distribution of Rs. 70,500						
Capitals Unpaid				31,500	22,500	31,500
Maximum Possible Loss Rs. 15,000 [Net Assets Rs. (31,500+22,500 +31,500 – Cash in hand Rs. 70,500 = Rs. 15,000 divided among Ram, Rahim & Rajesh in profit-sharing ratio 1 : 1 : 1]				5,000	5,000	5,000
Amount at Credit				26,500	17,500	26,500
Cash paid to *Ram, Rahim & Rajesh*	70,500			26,500	17,500	26,500
Capitals Unpaid/Loss on Realisation				5,000	5,000	5,000
Profit-sharing ratio				1 :	1 :	1

Ledger

Dr. CASH ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968			1968		
Oct. 8	To Realisation A/c	45,000	Oct. 8	By Sundry Creditors A/c	45,000
Nov. 1	,, Realisation A/c	1,09,500	Nov. 1	,, Sundry Creditors A/c	17,000
1969			1	,, Rahim's Loan A/c	13,000
Jan. 2	,, Realisation A/c	70,500	1	,, Ram's Capital A/c	43,500
			1	,, Rajesh's Capital A/c	36,000
			1969		
			Jan. 2	,, Ram's Capital A/c	26,500
			2	,, Rahim's Capital A/c	17,500
			2	,, Rajesh's Capital A/c	26,500
		2,25,000			2,25,000

Dr. RAM'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968			1968		
Nov. 1	To Cash A/c	43,500	Sep. 30	By Balance b/d	75,000
1969					
Jan. 2	,, Cash A/c	26,500			
2	,, Realisation A/c (Share of Loss)	5,000			
		75,000			75,000

Dr. RAHIM'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969			1968		
Jan. 2	To Cash A/c	17,500	Sep. 0	By Balance b/d	22,500
2	,, Realisation A/c (Share of Loss)	5,000			
		22,500			22,500

Dr. RAJESH'S CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968			1968		
Nov. 1	To Cash A/c	36,000	Sep. 30	By Balance b/d	67,500
1969					
Jan. 2	To Cash A/c	26,500			
2	,, Realisation A/c (Share of Loss)	5,000			
		67,500			67,500

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

1968		Rs.	1968			Rs.
Sep. 30	To Sundry Assets	2,40,000	Oct. 8	By Cash A/c		45,000
			Nov. 1	,, Cash A/c		1,09,500
			1969			
			Jan. 2	,, Cash A/c		70,500
			2	,, Loss on Realisation transferred to Capital Accounts :	Rs.	
				Ram (⅓)	5,000	
				Rahim (⅓)	5,000	
				Rajesh (⅓)	5,000	15,000
		2,40,000				2,40,000

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত অঙ্কটিতে ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, অংশীদারগণ সকলেই সচ্ছল (Solvent) ছিল। সর্বাধিক সম্ভাব্য ক্ষতি-ভিত্তিক পদ্ধতি অপেক্ষাকৃত সহজ বলিয়া উক্ত পদ্ধতিতেই উপরোক্ত অঙ্কটির 'ক্রম আদায় ক্রম-বণ্টন বিবরণী' দেখানো হইয়াছে। কিন্তু 893 পৃষ্ঠায় বর্ণিত আনুপাতিক মূলধন-ভিত্তিক পদ্ধতিতেও উক্ত বিবরণী প্রস্তুত করা যাইতে পারে। বলা বাহুল্য, উভয় পদ্ধতিতে ফল এক-ই হইবে।

*Illustration 274 : *A*, *B* and *C* are in partnership sharing profits and losses in the ratio of 1 : 1 : 1. Their capitals as at 31st December, 1969 were *A*, Rs. 12,000 ; *B*, Rs. 11,000 and *C*, Rs. 7,000. There were no outside liabilities of the firm. The partners decided to dissolve their partnership and the assets realised piecemeal as follows :

	Rs.
First Realisation on January 10, 1970	3,342
Second Realisation on February 18, 1970	13,200
Third and Final Realisation on March 31, 1970	7,458

You are to prepare a Statement showing the distribution of Cash as and when the realisations were received, assuming that *C* became insolvent.

[*A*, *B* ও *C* অংশীদার; তাহারা 1 : 1 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে তাহাদের মূলধন নিম্নরূপ ছিল :

A 12,000 টাকা; *B*, 11,000 টাকা; *C* 7,000 টাকা। ফার্মের কোন বহির্দায় ছিল না।

অংশীদারগণ তাঁহাদের কারবারের বিলোপসাধন করিতে সিদ্ধান্ত করিল এবং সম্পত্তিগুলি ক্রম-আদায় অনুসারে নিম্নলিখিতভাবে ক্রম-বণ্টন করিয়া দেওয়া হইল :

	টাকা
জানুয়ারী 10, 1970 তারিখে প্রথম আদায়	3,342
ফেব্রুয়ারী 18, 1970 তারিখে দ্বিতীয় আদায়	13,200
মার্চ 31, 1970 তারিখে তৃতীয় ও সর্বশেষ আদায়	7,458

আদায় অনুসারে নগদ অর্থ কিভাবে বণ্টন করিয়া দেওয়া হইবে তাহা দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে *C* দেউলিয়া ঘোষিত হইয়াছিল।]

* For Advanced Students.

Solution :

STATEMENT SHOWING DISTRIBUTION OF CASH

		A	*B*	*C*
No. 1	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Distribution of Rs. 3,342				
Capitals Unpaid		12,000	11,000	7,000
Maximum Possible Loss Rs. 26,658 [Net Assets (Rs. 12,000+Rs. 11,000+Rs. 7,000) − Cash in hand Rs. 3 342=Rs. 26,658, divided among partners in the profit-sharing ratio of 1 : 1 : 1]		8,886	8,886	8,886
Amount at Credit		3,114	2,114	−1,886
C's debit balance divided among *A* and *B* in Capital ratio 12 : 11 (*Garner Vs. Murray*)		−984	−902	+1,886
Amount at Credit		2,130	1,212	—
Cash paid to *A* & *B*	3,342	2,130	1,212	—
No. 2				
Distribution of Rs 13,200				
Capitals Unpaid (Balance)		9,870	9,788	7,000
Maximum Possible Loss Rs. 13,458 [Net Assets (Rs. 9,870+Rs. 9,788+Rs. 7,000) − Cash in hand Rs. 13,200=Rs. 13,458 divided among *A*, *B* and *C* in profit-sharing ratio of 1 : 1 : 1]		4,486	4,486	4,486
Amount at Credit		5,384	5,302	2,514
Cash paid to *A*, *B* & *C*	13,200	5,384	5,302	2,514
No. 3				
Distribution of Rs. 7,458				
Capitals Unpaid (Balance)		4,486	4,486	4,486
Maximum Possible Loss Rs. 6,000 [Net Assets (Rs. 4,486+Rs. 4,486+Rs. 4,486) − Cash in hand Rs. 7,458=Rs. 6,000 divided among *A*, *B* and *C* in the profit-sharing ratio of 1 : 1 : 1]		2,000	2,000	2,000
Amount at Credit		2,486	2,486	2,486
Cash paid to *A*, *B* and *C*	7,458	2,486	2,486	2,486
Capitals Unpaid Finally *i.e.* Loss on Realisation		2,000	2,000	2,000
Profit-sharing ratio.		1 :	1 :	1

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত উদাহরণে *C* দেউলিয়া (insolvent) বলিয়া 1-নম্বর পর্যায়ে তাহার ঋণাত্মক অর্থাৎ Debit Balance 1,886 টাকাকে *A* ও *B*-এর মধ্যে তাহাদের মূলধনের অনুপাতে বণ্টন করা হইয়াছে। Debit Balance-কে এরূপভাবে বাদ দেওয়ার সময় যদি পুনরায় কোন অংশীদারের হিসাবে Debit Balance-এর (অর্থাৎ ঋণাত্মক Balance-এর) উদ্ভব হয় তবে উহাও অন্য অংশীদার বা অংশীদারগণের মধ্যে পূর্বের মতো মূলধনের অনুপাতে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে।

(2) উপরোক্ত উদাহরণে একজন **অংশীদার দেউলিয়া বলিয়া** 893 পৃষ্ঠায় বর্ণিত 'আনুপাতিক মূলধন-ভিত্তিক পদ্ধতি' অনুসারে এই অঙ্কটির সমাধান করা সম্ভব নহে—এরূপক্ষেত্রে Maximum Possible Loss পদ্ধতি অবশ্যই প্রয়োজ্য।

EXERCISE XXV

1. What are the differences between dissolution of a firm and the dissolution of a partnership ?

[ফার্মের বিলোপসাধন এবং অংশীদারীর বিলোপসাধনের মধ্যে পার্থক্য কি কি ?]

2. What are the factors responsible for dissolution of a firm ?

[ফার্মের বিলোপসাধনের কারণগুলি কি কি ?]

3. Narrate the rights and obligations of the partners on dissolution of a firm.

[ফার্মের বিলোপসাধনের পর অংশীদারগণের অধিকার ও দায়গুলি বর্ণনা কর।]

4. Explain the decision in Garner Vs. Murray. What criticisms are generally made against this decision ?

[গার্ণার বনাম মারে মোকদ্দমার রায় ব্যাখ্যা কর। এই রায়ের বিরুদ্ধে কি কি সমালোচনা করা হয় ?]

5. What are the fundamental principles regarding distribution of the available funds in the process of winding up of a firm ? Briefly narrate the process of distribution at different stages.

[ফার্মের বিলোপসাধনকালে প্রাপ্ত অর্থের বণ্টন সম্পর্কীয় মূল নীতিগুলি কি কি ? বিভিন্ন স্তরে বণ্টনের প্রক্রিয়া সংক্ষেপে বর্ণনা কর।]

6. Mr. Pen and Mr. Ink were equal partners in a firm. They decided to dissolve their firm on 31st December, 1970 when their Balance Sheet was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :		Lease	1,250
Pen	3,050	Fixtures	220
Ink	960	Sundry Debtors	840
Sundry Creditors	480	Stock	2,060
		Cash at Bank	120
	4,490		4,490

The Lease and Fixtures were disposed of for Rs. 2,700. The Sundry Debtors were collected and realised Rs. 752. The Stock was sold for Rs. 1,340. The Sundy Creditors were paid off, Rs. 38 being allowed for discount. The expenses of realisation amounted to Rs. 87.

Close the books of the firm.

[মিঃ পেন এবং মিঃ ইঙ্ক একটি ফার্মের সমান অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহারা তাহাদের ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করে। সেই সময় তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

[ইজারা-সম্পত্তি এবং আসবাবপত্র 2,700 টাকায় বিক্রয় করা হইল। দেনাদারগণের নিকট হইতে 752 টাকা আদায় হইল। মজুত পণ্য 1,340 টাকায় বিক্রয় করা গেল ; 38 টাকা বাট্টা পাইয়া পাওনাদারগণের টাকা মিটাইয়া দেওয়া হইল। আদায়করণের খরচ হইল 87 টাকা। ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Profit on Realisation, Rs. 373 ; Final Payments to Pen, Rs. 3,236·50 & Ink, Rs. 1,146·50.*)

7. Arun, Barun and Tarun are partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2 : 1. They decided to dissolve the firm with effect from 31st December, 1970. On that date, their Balance Sheet showed as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	21,620	Cash in hand	52
Capital A/cs :		Investments	2,500
Arun	10,000	Sundry Debtors	11,400
Barun	8,000	Stock	17,268
Tarun	6,000	Plant	12,000
		Premises	2,400
	45,620		45,620

The assets except Cash were sold for Rs. 40,000 (including Rs. 4,000 for Goodwill). The Sundry Creditors were paid off, Rs. 400 being allowed as discount. The realisation expensess amounted to Rs. 232.

Close the books of the firm.

[3 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে অরুণ, বরুণ এবং তরুণ একটি ফার্মের অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখ হইতে তাহারা ফার্মটির বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল। উক্ত তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।] নগদ অর্থ ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তি (সুনামের জন্য 4,000 টাকা সমেত) 40,000 টাকায় বিক্রয় হইল। 400 টাকা বাট্টা পাইয়া পাওনাদারগণের টাকা মিটাইয়া দেওয়া হইল। আদায়করণের খরচ হইল মোট 232 টাকা। ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 5,400 ; Final Payments to Arun, Rs. 7,300, Barun, Rs. 6,200, Tarun, Rs. 5,100.*)

8. Suresh and Baren were partners sharing profits and losses as to two-thirds and one-third respectively. On 31st March, 1968, they dissolved the partnership when their books showed the following ledger account balances :

Investments Rs 19,000 ; Furniture and Fittings Rs. 5,400 ; Goodwill Rs. 20,000 ; Bank Overdraft Rs. 7,600 ; Stock on 31. 3. 68 Rs. 32,000 ; Book Debts Rs. 20,600 ; Trade Creditors Rs. 29,400 ; Suresh's Capilal Rs. 40,000 ; and Baren's Capital Rs. 20,000.

They could realise only Rs. 18,300 of the book debts and 75% of the book-value of the Stock. Furniture and Fittings were sold for Rs. 7,000, but nothing could be realised for the Goodwill Account. Suresh took over the Investments for Rs. 21,000.

Close the books of the partnership firm.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1968]

[সুরেশ ও বরেন অংশীদার। তাহারা 2/3 অংশ এবং 1/3 অংশ হারে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 31শে মার্চ, 1968 তারিখে তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধন করিল ; ঐ সময় তাহাদের বই অনুসারে লেজারের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল। …… (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) দেনাদারগণের নিকট হইতে তাহারা মাত্র 18,300 টাকা এবং মজুত পণ্যের লিখিত মূল্যের 75% মাত্র আদায় করিতে পারিল। আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম 7,000 টাকায় বিক্রয় হইল। কিন্তু সুনামের হিসাব বাবদ কিছু আদায় হইল না। সুরেশ লগ্নিগুলি 21,000 টাকায় নিজের জন্য গ্রহণ করিল। অংশীদারী ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।

(*Ans. Loss on Realisation : Suresh Rs. 17,800 ; Baren Rs. 8,900 ; Final Payments to Suresh, Rs. 1,200 ; Baren Rs. 11,100.*)

9. The following is the summarised Balance Sheet as at 30th June, 1961 of Breeze and Storm who were partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2 :—

		Rs.			Rs.
Creditors		97,500	Land & Buildings		30,000
Capital Accounts :			Motor Vehicles		18,300
Breeze	Rs. 85,000		Stock		72,800
Storm	Rs. 63,000	1,48,000	Debtors	Rs. 1,13,200	
			Less Provisions for Bad Debts	Rs. 2,450	1,10,750
			Cash		13,650
		2,45,500			2,45,500

The partners decided to dissolve the firm on and from the date of the Balance Sheet. Motor Vehicles and Stock were sold for Cash at Rs. 16,950 and Rs. 77,600 respectively and all Debtors' accounts were realised in full. Breeze took over the Land and Buildings at an agreed valuation of Rs. 43,500. Creditors were paid off subject to discount amounting to Rs. 1,700. Expenses of realisation were Rs. 1,250.

Prepare and close the Realisation Account, the Cash Book and the Capital Accounts of partners assuming that amounts, if any, due to or from the partners were settled in Cash.

[C. U. B. Com. 1964]

[3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের ভিত্তিতে ব্রীজ ও ষ্টর্ম অংশীদার। 30শে জুন, 1961 তারিখে তাহাদের সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অংশীদারগণ উদ্বর্ত পত্রের তারিখ হইতে ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল। মোটর-গাড়ীগুলি এবং মজুত পণ্য যথাক্রমে নগদ 16,950 টাকা এবং 77,600 টাকায় বিক্রয় করা হইল এবং দেনাদারগণের হিসাবে সম্পূর্ণ টাকা আদায় হইল। জমি ও দালানগুলি স্বীকৃত মূল্য 43,500 টাকায় ব্রীজ নিজের জন্য গ্রহণ করিল। 1,700 টাকা বাট্টা বাদ দিয়া পাওনাদারগণের টাকা মিটাইয়া দেওয়া হইল। আদায়করণের খরচ হইল 1,250 টাকা।

আদায়করণ হিসাব, ক্যাশ বই এবং অংশীদারগণের মূলধন হিসাবগুলি প্রস্তুত কর এবং উহাদিগকে বন্ধ কর। ধরিয়া লও যে, অংশীদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য বা তাহাদিগকে দেয় টাকা নগদ টাকায় মিটানো হইয়াছিল।]

(*Ans. Profit on Realisation. Rs. 19,850 ; Final Payments to Breeze, Rs. 53,410 & Storm, Rs. 70,940.*)

10. Messrs Bose, Ghosh and Mitra are in the partnership sharing profits and losses equally. Their Balance Sheet on the 31st May, 1960 was as follows :

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Sundry Creditors		7,500	Freehold Property	60,000
Bank Overdraft		3,000	Plant	20,000
Capital Accounts :			Stock	45,000
Bose	Rs. 55,000		Sundry Debtors	17,000
Ghosh	Rs. 45,000		Cash in hand	8,500
Mitra	Rs. 40,000	1,40,000		
		1,50,500		1,50,500

They agree to dissolve the partnership as at that date. Bose is to take the Freehold Property at Rs. 50,000, Ghosh to purchase the Stock at Rs. 38,200 and Mitra to take over the Sundry Debtors at a reduction of 10 per cent. The Plant realised Rs. 30,000 and the cost of the dissolution was Rs. 2,000. Close the books of the partnership showing the Realisation Account, Capital Accounts and the Cash Account. [B. U. B. Com. 1961]

[বসু, ঘোষ ও মিত্র অংশীদার ; তাহারা লাভ-লোকসান সমানভাবে ভাগ করিয়া লয়। 31শে মে, 1960 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উক্ত তারিখে তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধন করিল। মৌরসী-স্বত্ব সম্পত্তি বসু 50,000 টাকায় নিজে গ্রহণ করিবে, ঘোষ মজুত পণ্য 38,200 টাকায় নিজে ক্রয় করিবে এবং মিত্র দেনাদারগণের অঙ্ককে 10% কম মূল্যে গ্রহণ করিবে। কলকব্জা বিক্রয় করিয়া 30,000 টাকা পাওয়া গেল এবং বিলোপসাধনের খরচের অঙ্ক হইল 2,000 টাকা। আদায়করণ হিসাব, মূলধনের হিসাব এবং নগদ হিসাব দেখাইয়া অংশীদারী বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 10,500 ; Final payments to Bose —Rs. 1,500, Ghosh—Rs. 3,300 & Mitra—Rs. 21,200.*)

11. *A*, *B* and *C* are partners who share profits in the ratio of 3 : 2 : 1. On 31st December 1966 the position of the firm was as follows :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*		*Rs.*
Sundry Creditors		15,400	Cash at Bank		3,500
Bills Payable		3,600	Debtors	15,000	
A's Loan		10,000	*Less* Reserve	1,000	14,000
Capital Accounts :					
A	20,000		Stock		19,800
B	16,000		Joint Life Policy		4,000
C	8,000		Plant & Machinery		43,700
		44,000			
Reserve Fund		12,000			
		85,000			85,000

The firm was dissolved on 1st January, 1967. Joint Life Policy was taken over by *A* at Rs, 5,000 ; Stock realised Rs. 18.000. Debtors realised Rs. 14,500 ; Plant & Machinery fetched Rs. 36,000. One bill for Rs. 700 under discount having been dishonoured had to be taken up by the firm (the debt subsequently proved bad). Close the books of the firm.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1967]

[*A*, *B* ও *C* অংশাদার ; তাহারা 3 : 2 : 1 অনুপাতে মুনাফার অংশ গ্রহণ করে। 31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে ফার্মের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে ফার্মটির বিলোপসাধন করা হইল। *A* যৌথ জীবন-বীমাপত্র 5,000 টাকা মূলধন ধরিয়া গ্রহণ করিল। মজুত পণ্য হইতে 18,000 টাকা আদায় হইল। দেনাদারগণের নিকট হইতে 14,500 টাকা আদায় হইল। কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি হইতে 36,000 টাকা আদায় হইল। 700 টাকার একখানা বাট্টাকৃত বিল প্রত্যাখ্যাত হওয়ায় ফার্মকে উহার দায় গ্রহণ করিতে হইল (বিলের টাকা পরবর্তিকালে অনাদেয় বলিয়া গণ্য হইল)। ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 8,700 ; Final Payments to A, Rs. 16,650, B, Rs. 17,100 and C, Rs. 8,550.*)

12. *A*, *B* and *C* are in partnership sharing profits and losses in the proportion of $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ and $\frac{1}{6}$ respectively. They decide to discontinue the business and dissolve partnership on 1st October, 1954, on which date the Balance Sheet of the firm was as follows :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capitals :			Premises	25,650
A	Rs. 20,000		Machinery	10,800
B	Rs. 12,000	32,000	Stock	8,420
			Sundry Debtors	15,830
Contingency Reserve		6,000	Bills Receivable	850
Sundry Creditors		20,260	*C*'s Account	1,250
Bank Loan		5,120	Cash at Bank	580
		63,380		63,380

The assets realised the following amounts :

Premises Rs 15,500 ; Machinery Rs. 8,000 ; Stock Rs. 9,300 ; Debtors Rs, 14,630 ; Bills Receivable Rs. 850. The Goodwill was sold for Rs. 2,500.

Discounts amounting to Rs. 320 were allowed by Creditors while paying their claims. The expense of realisation amounts to Rs. 450.

During the course of dissolution, liability under an action of damages was settled at Rs. 12,000 against Rs. 10,000 not provided in the books of the firm. Prepare the Accounts necessary to show the result of the rcalisation and the cash distribution amongst the partners. [C. A. First, Nov. 1954]

[*A*, *B* ও *C* অংশীদার; তাহারা যথাক্রমে $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ এবং $\frac{1}{6}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 1লা অক্টোবর, 19৫4 তারিখে তাহারা ব্যবসায় বন্ধ করিবার এবং ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল। উক্ত তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) সম্পত্তিগুলি হইতে নিম্নলিখিত অর্থ আদায় হইল— ঘর-বাড়ী 1৫,৫00 টাকা; যন্ত্রপাতি 8,000 টাকা; মজুত পণ্য 9,300 টাকা; দেনাদারগণ 14,630 টাকা; প্রাপ্য বিল 850 টাকা। 2,৫00 টাকায় সুনাম বিক্রয় হইল। পাওনাদারগণের দাবি মিটাইবার সময় 320 টাকা বাট্টা পাওয়া গেল। আদায়করণের খরচ হইল 450 টাকা। বিলোপসাধনের সময় খেসারত বাবদ 10,000 টাকার একটি দাবি 12,000 টাকায় নিষ্পত্তি করা হইল; কিন্তু ফার্মের বইতে উহা লেখা ছিল না। বিলোপসাধনের ফল এবং অংশীদারগণের মধ্যে অর্থের বণ্টন দেখাইয়া প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Loss on Realisation—Rs. 22,900 ; C pays Rs. 4,067 ; A and B receive—Rs. 11,550 and Rs. 6,367 respectively.*)

Garner Vs. Murray

13. The Balance Sheet of *A*, *B* and *C* showed as under when they resolved to dissolve their business :—

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		13,200	Cash at Bank	200
Capital Accounts :—			Debtors	9,000
A	Rs. 24,000		Stock	32,000
B	,, 18,000		Machinery	20,000
C	,, 6,000	48,000		
		61,200		61,200

Debtors, Stock and Machinery realised 50% of the book value and expenses of realisation come to Rs. 100. *C* is insolvent and is unable to bring in anything in respect of this debt to the firm.

Show the final adjustment of accounts by application of the decision in *Garner Vs. Murray.*

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967.]

[*A*, *B* এবং *C*-এর উদ্বর্ত পত্র যখন নিম্নরূপ ছিল তখন তাহারা তাহাদের ব্যবসায় বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) দেনাদারগণ মজুত পণ্য এবং যন্ত্রপাতির লিখিত মূল্যের 50% আদায় হইল এবং আদায়করণের খরচ হইল 100 টাকা। *C* দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং ফার্মের নিকট দেনার জন্য কিছুই আনিতে পারিল না। গার্ণার বনাম মারে মোকদ্দমার রায় প্রয়োগ করিয়া হিসাবের চূড়ান্ত মিলকরণ দেখাও।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 30,600 ; Final Payments to A Rs. 21,600 & to B Rs. 16,200—Realisation*-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য *A* এবং *B* নগদ টাকা আনিয়াছিল ধরিয়া।)

[*Hints* : *A*, *B* ও *C* পরস্পর সমান অংশীদার বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে। গার্ণার বনাম মারের মোকদ্দমার রায়ের বিধানগুলি পুরাপুরি প্রয়োগ করিতে হইবে।]

14. Lata, Latika and Lalita are equal partners. They decided to dissolve the firm on 31st December, 1970. On that date, their Balance Sheet was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :		Cash	200
Lata	24,000	Other Assets	61,000
Latika	18,000		
Lalita	6,000		
Bills Payable	13,200		
	61,200		61,200

The other assets realised 50% of their book values. The liquidation expenses amounted to Rs. 100.

Lalita was insolvent and was unable to contribute anything towards the debts of the firm. Show the necessary Accounts.

[লতা, লতিকা এবং ললিতা সমান অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে তাহারা ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল। উক্ত তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) অন্যান্য সম্পত্তিগুলির লিখিত মূল্যের 50% আদায় হইল। বিলোপসাধনের খরচ হইল মোট 100 টাকা। ললিতা দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং ফার্মের নিকট তাহার দেনার জন্য কিছুই দিতে পারিল না। প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs 30,600 ; Final payments to Lata Rs. 11,400, Latika Rs. 6,000*—Realisation-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য লতা ও লতিকা নগদ টাকা আনে নাই ধরিয়া।)

15. The Balance Sheet of Bindu, Sindhu and Indu as on the 31st December, 1948 was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Accounts :		Cash at Bank	8,000
Bindu	10,000	Sundry Debtors	60,000
Sindhu	20,000	Current Accounts :	
Indu	15,000	Indu	3,000
Sindhu's Loan Account	15,000	Bindu	11,000
,, Current Account	2,000		
Sundry Creditors	20,000		
	82,000		82,000

The partners decided to dissolve the firm on the basis of the above Balance Sheet and the Debtors realised 75% and the bank in which the firm had its balance had gone into liquidation. Bindu became insolvent and his estate was unable to contribute anything to the firm. Assuming that the liquidator of the Bank gave $12\frac{1}{2}$ P. in the Rupee, you are asked to dissolve the firm.

[C. U. B. Com. 1949]

[31শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে বিন্দু, সিন্ধু ও ইন্দুর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল ; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উপরোক্ত উদ্বর্ত পত্রের ভিত্তিতে অংশীদারগণ ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল এবং দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য টাকার 75% আদায় হইল। যে ব্যাঙ্কে ফার্মের টাকা গচ্ছিত ছিল উহা কারবার গুটাইয়া লইল। বিন্দু দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং তাহার সম্পত্তি হইতে ফার্মকে কিছুই দেওয়া গেল না। ব্যাঙ্কের প্রসমাপক টাকা-প্রতি $12\frac{1}{2}$ পয়সা দিয়া ছিল ধরিয়া লইয়া তোমাকে ফার্মের বিলোপসাধন করিতে হইবে।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 22,000 ; Final Payments to Sindhu, Rs. 9,904·76 and to Indu, Rs. 1,095·24—Realisation*-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য সিন্ধু ও ইন্দু নগদ টাকা আনে নাই ধরিয়া।)

[*Hints* : গার্নার বনাম মারের মোকদ্দমায় বর্ণিত লোকসান-সংক্রান্ত-নগদ টাকা সচ্ছল অংশীদার আনে নাই ধরিলেও চলিবে। কারণ উক্ত মোকদ্দমার বিষয়ে প্রশ্নে কোন উল্লেখ নাই।]

16. *X*, *Y* and *Z* are in partnership sharing profits and losses 3 : 2 : 1. They decide to dissolve their partnership and the Balance Sheet at the date of the dissolution is as follows :

	Rs.		*Rs.*
Capital Accounts :		Land and Buildings	26,000
X	30,000	Furniture, Fixtures and Fittings	8,000
Y	20,000	Sundry Debtors	40,000
X's Loan A/c	15,000	Stock in-Trade	17,000
Sundry Creditors	35,000	Cash	4,000
		Z's Capital A/c (Dr.)	5,000
	1,00,000		1,00,000

The assets other than Cash realise Rs. 80,000 and the expenses of the winding up amount to Rs. 1,000. X and Y are solvent but Z is unable to bring in anything. Make the necessary adjustments and show the Realisation A/c, Deficiency A/c, Capital A/cs and Cash Book, after applying the Garner Vs. Murray principle in winding up. [C. U. B. Com. 1943]

[3 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে X, Y ও Z অংশীদারী ব্যবসায় চালাইয়া থাকে। তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল এবং বিলোপসাধনের তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নগদ অর্থ ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তি হইতে 80,000 টাকা আদায় হইল এবং বিলোপসাধনের খরচ হইল মোট 1,000 টাকা। X এবং Y সচ্ছল; কিন্তু Z কিছুই আনিতে পারিল না। প্রয়োজনীয় মিলকরণগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া এবং বিলোপসাধনে গার্ণার বনাম মারের মোকদ্দমার নীতিগুলি প্রয়োগ করিয়া আদায়করণ হিসাব, ঘাটতি হিসাব, মূলধনের হিসাবগুলি এবং ক্যাশ-বই দেখাও।]

(*Ans.* *Loss on Realisation, Rs. 12,000 ; Final Payments to X Rs. 25,800 and to Y, Rs. 17,000—Realisation*-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য X এবং Y নগদ টাকা আনিয়াছিল ধরিয়া।)

[*Hints*: Z-এর Capital Account-এর জেরকে Deficiency Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে; তৎপরে উক্ত হিসাবের জেরটিকে X ও Y-এর পারস্পরিক মূলধনের অনুপাতে তাহাদের মূলধন হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।]

17 A, B and C were in partnership as Silk Merchants. On 31st December, 1938, their Balance Sheet showed the following position of affairs :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors		7,000	Cash in hand	800
Loan on Mortgage		1,800	Sundry Debtors	9,000
Capital Accounts :			Stock	3,000
A	Rs. 5,000		Land & Buildings	4,000
B	Rs. 4,000	9,000	C's Capital A/c Overdrawn	1,000
		17,800		17,800

They shared profits and losses in the proportion of $A\ \frac{1}{2}$, $B\ \frac{1}{3}$ and $C\ \frac{1}{6}$. It was decided to dissolve the partnership on 31st December, 1938.

Land and Buildings realised Rs. 3,000. Bad Debts and discounts allowed Rs. 1,450. Stock realised Rs. 2,400. The Mortgage on the property was duly paid off. The Creditors were also paid less discounts amounting to Rs. 250. The cost of realisation amounted to Rs. 350.

After the assets had been realised and the liabilities discharged, C became insolvent and a claim was made against his estate for the amount due from him to the firm on dissolution, and a dividend thereon at the rate of 44 P. in the Rupee was received.

Make the Realisation Account, the Cash Account and the Capital Accounts of the partners and close the books of the firm according to the Indian Partnership Law. [C. U. B. Com. 1939]

[A, B এবং C রেশম ব্যবসায়ের অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1938 তারিখে তাহাদের উদ্বর্ত পত্রে আর্থিক অবস্থা নিম্নরূপ দেখানো হইল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) $A\ \frac{1}{2}$, $B\ \frac{1}{3}$ এবং $C\ \frac{1}{6}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লইত। 31শে ডিসেম্বর, 1938 তারিখে তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধনের

সিদ্ধান্ত করিল। জমি ও দালান হইতে 3,000 টাকা আদায় হইল। অনাদেয় বাকী এবং প্রদত্ত বাট্টার পরিমাণ দাঁড়াইল 1,450 টাকা। মজুত পণ্য হইতে আদায় হইল 2,400 টাকা। সম্পত্তির উপর বন্ধকী দেনা যথাযথ পরিশোধ করা হইল। 250 টাকা বাট্টা বাদ দিয়া পাওনাদারগণের প্রাপ্য টাকা মিটাইয়া দেওয়া হইল। আদায়করণের খরচ হইল 350 টাকা। সম্পত্তিগুলি হইতে টাকা আদায়ের এবং দায়গুলি পরিশোধের পরে C দেউলিয়া ঘোষিত হইল এবং ফার্মের বিলোপসাধনের পরে তাহার নিকট হইতে প্রাপ্য টাকার জন্য তাহার সম্পত্তির উপর দাবি পেশ করা হইল এবং উহার উপর টাকা-প্রতি 44 পয়সা ডিভিডেণ্ড পাওয়া গেল। আদায়করণ হিসাব, ক্যাশ হিসাব এবং অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবগুলি প্রস্তুত কর এবং ভারতীয় অংশীদারী আইন অনুসারে ফার্মের বইগুলি বন্ধ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 3,150 ; Final payments to A, Rs. 2,912·60 and to B, Rs. 2,608·40.*)

[*Hints*: Realisation-সংক্রান্ত লোকসান বাবদ কোন অর্থ *A* ও *B*-কে আনিতে হইবে না। *C*-এর Debit জেরকে *A* ও *B* মুনাফার অনুপাতে (3 : 2) ভাগ করিয়া লইয়াছে।]

18. *A*, *B* and *C* are partners sharing profits and losses @ 40 per cent, 30 per cent and 30 per cent respectively. They decide to dissolve the firm and appoint *B* to realise the assets and distribute the proceeds. *B* is to receive 5% of the amounts realised from Stock and Debtors as his remuneration and is to bear all the expenses of realisation.

The following is the Balance Sheet of the firm as on the date of dissolution :

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Creditors		59,000	Cash at Bank		1,500
Capital Accounts :			Debtors	45,500	
A	30,000		*Less* Reserve	2,500	43,000
B	20,000	50,000	Stock		60,000
			Capital Account :		
			C : Overdrawn		4,500
		1,09,000			1,09,000

B reports the result of realisation as follows :

Debtors realise	Rs.	35,000
Stocks realise	,,	45,000
Goodwill is sold for	,,	2,000
Creditors are paid	,,	57,500 in full settlement
Outstanding Creditors	,,	500 have also been paid

The expenses of realisation came to Rs. 600 which *B* met personally.

A and *B* agree to receive from *C* Rs. 3,000 in full settlement of the Firm's claim against him.

Show the Capital and the Realisation Accounts of the firm. (Apply Garner Vs. Murray rule.)

[C. U. B. Com. 1961]

[*A*, *B* ও *C* একটি ফার্মের অংশীদার; তাহারা যথাক্রমে 40%, 30% ও 30% হারে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। তাহারা ফার্মটির বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল এবং সম্পত্তিগুলি বিক্রয় করিয়া আদায়ীকৃত অর্থ বণ্টন করিয়া দিবার জন্য তাহারা *B*-কে নিয়োগ করিল। মজুত পণ্য এবং দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত টাকার উপর 5% হারে *B* তাহার পারিশ্রমিক পাইবে এবং আদায়করণের খরচ তাহাকে বহন করিতে হইবে। বিলোপসাধনের তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

B আদায়করণের নিম্নলিখিত ফলাফল জানাইল ; ⋯ ⋯(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

আদায়করণের খরচ হইল 600 টাকা এবং *B* উহা নিজে বহন করিল। *C*-এর উপর ফার্মের দাবি 8,000 টাকায় সম্পূর্ণভাবে মিটাইয়া লইতে *A* এবং *B* স্বীকৃত হইল। ফার্মের মূলধন ও আদায়করণ হিসাবগুলি দেখাও। গার্ণার বনাম মারে নীতি প্রয়োগ কর।]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 24,000 ; Final payments to A, Rs. 24,780 ; B, Rs. 19,920—Realisation*-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য *A* ও *B* নগদ টাকা আনিয়াছিল ধরিয়া।)

19. The following is the Balance Sheet as at 31st December, 1949 of a firm in which capitals of the three partners are fixed by the partnership deed, profits and losses being shared equally. On account of heavy losses in the past two years, it is decided to close the business. The assets with the exception of Bank balance, realise net Rs, 2,26,880. The partner *C* is insolvent. Show the final realisation and division amongst the partners :

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		1,02,400	Bank	5,500
Loan :			Debtors	96,060
A	30,000		Stock	64,000
B	12,000	42,000	Machinery	28,600
			Land and Building	84,000
Current Accounts :			Current Account :	
A	21,200		*C*	9,940
B	2,500	23,700		
Capital Accounts :				
A	60,000			
B	40,000			
C	20,000	1,20,000		
		2,88,100		2,88,100

(*Note* : Calculation to be made to the nearest rupee.)

[C. A. First, May, 1950]

[31শে ডিসেম্বর, 1949 তারিখে একটি ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল। অংশীদারী চুক্তি অনুসারে ফার্মের তিনজন অংশীদারের মূলধন স্থির ছিল এবং লাভ-লোকসানে সকলের সমান ভাগ ছিল। গত দুই বৎসরে অত্যধিক লোকসানের জন্য ব্যবসায়টি বন্ধ করিয়া দেওয়ার সিদ্ধান্ত করা হয়। ব্যাঙ্কের জের ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তিগুলি হইতে নীট আদায় হইল 2,26,880 টাকা। অংশীদার *C* দেউলিয়া হইল। চূড়ান্ত আদায়করণ এবং অংশীদারগণের মধ্যে উহার বণ্টন দেখাও : ⋯⋯(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) (আসন্ন টাকা পর্যন্ত গণনাগুলি দেখাইতে হইবে।)]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 45,780 ; A receives Rs. 5,940 on Current A/c and Rs. 56,880 on Capital A/c ; B receives Rs. 25,160 on Capital A/c*—Realisation-সংক্রান্ত লোকসানের জন্য *A* ও *B* কোন নগদ টাকা আনে নাই ধরিয়া।)

20. The Balance Sheet on 31st December, 1961 of *A* and *B* who were in partnership sharing profits in the ratio of 3 : 2, is given below. The partnership was dissolved and both the partners were adjudicated bankrupt. Assets, other than cash, realised Rs. 4,250 and expenses of realisation amounted to Rs. 250. Close the books of the partnership.

Liabilities		*Rs.*	*Asssts*	*Rs.*
Capitals :			Goodwill	4,000
A	Rs. 3,300		Furniture	1,000
B	Rs. 2,200	5,500	Stock	3,500
Creditors		6,000	Debtors	2,500
			Cash	500
		11,500		11,500

[C. U. B. Com. 1962]

[31শে ডিসেম্বর, 1961 তারিখে *A* এবং *B*-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল। তাহারা 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসানে অংশ গ্রহণ করিয়া অংশীদারী কারবার চালাইতেছিল। অংশীদারীর বিলোপসাধন করা হইল এবং উভয় অংশীদার দেউলিয়া ঘোষিত হইল। নগদ অর্থ ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তি হইতে আদায় হইল 4,250 টাকা এবং আদায়-করণের খরচ হইল মোট 250 টাকা। অংশীদারীর বইগুলি বন্ধ কর। ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 7,000 ; Creditors are paid dividend at 75 P. in the rupee.*)

Sale to a Company :

21. Madhab and Monsur sold their business to a limited Company. The position of their business on 31st December, 1954 was as follows :

	Rs.
Cash	500
Book Debts	35,000
Stock	20,000
Plant and Machinery	14,500

Liabilities amounted to Rs. 10,000. The Partners used to share profit and Loss as 3 : 2 and their Capitals also stood in the business on the date of Balance Sheet in the same proportion. The newly formed Limited Company agreed to take over the assets of the partnership firm excepting the Cash Balance and was to discharge the liabilities.

The Capital of the Company consisted of 10,000 Preference Shares of Rs. 25 each and 25,000 Equity Shares of Rs. 10 each. The purchase consideration was determined on the following basis :

	Rs.
Book Debts	34,500
Stock	19,000
Plant and Machinery	14,000

and was to be paid as follows :

(*a*) 1,000 Preference Shares fully paid up.

(*b*) 2,000 Equity Shares fully paid up and (*c*) the balance in cash.

The Company issued the balance of Preference Shares and 15,000 Equity Shares to the public and they were fully paid up.

You are required to close the books of the partners. (Assume that the shares were issued to the vendors and the balance of purchase consideration was paid in Cash. [C. U. B. Com. 1946]

[মাধব ও মনসুর তাহাদের ব্যবসায়কে একটি কোম্পানীর নিকট বিক্রয় করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1954 তারিখে তাহাদের ব্যবসারের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল; নগদ 500 টাকা, দেনাদারগণ 35,000 টাকা, মজুত পণ্য 20,000 টাকা, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 14,500 টাকা। দায়গুলির পরিমাণ দাঁড়াইল মোট 10,000 টাকা। অংশীদারগণ 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লইত এবং উদ্বর্ত পত্রের তারিখে ঐ একই অনুপাতে ব্যবসায়ে তাহাদের মূলধন নিয়োজিত ছিল। নবগঠিত কোম্পানী অংশীদারী কারবারের নগদ অর্থ ছাড়া অন্যান্য সম্পত্তি গ্রহণ করিয়া উহার দায় পরিশোধ করিতে সম্মত হইল।

প্রতিটি শেয়ার 25 টাকা করিয়া 10,000 প্রেফারেন্স শেয়ার এবং প্রতিটি শেয়ার 10 টাকা করিয়া 25,000 ইকুইটি শেয়ার লইয়া কোম্পানীর মূলধন গঠিত ছিল। নিম্নলিখিত ভিত্তিতে ক্রয়-প্রতিদান নির্ণীত হইয়াছিল: দেনাদারগণ 34,500 টাকা, মজুত পণ্য 19,000 টাকা, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 14,000 টাকা এবং উহা নিম্নলিখিতভাবে পরিশোধ করিতে হইবে: (ক) 1,000 পূর্ণ আদায়ীকৃত প্রেফারেন্স শেয়ার, (খ) 2,000 পূর্ণ আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ার এবং বাকী টাকা নগদ অর্থে। কোম্পানী অবশিষ্ট প্রেফারেন্স শেয়ার, এবং 15,000 টাকা ইকুইটি শেয়ার জনসাধারণকে বিলি করিল এবং সেইগুলি পূর্ণ আদায়ীকৃত ছিল। অংশীদারগণের বইগুলি তোমাকে বন্ধ করিতে হইবে। (ধরিয়া লও যে, বিক্রেতাকে দেয় শেয়ারগুলি এবং ক্রয়-প্রতিদান-সংক্রান্ত অবশিষ্ট টাকা নগদ অর্থে পরিশোধ করা হইয়াছিল।)]

(*Ans* *Loss on Realisation, Rs. 2,000 ; Purchase Consideration, Rs. 57,500 ; Repayment to Madhab : Equity Shares Rs. 12,000, Pref. Shares Rs. 15000 and Cash Rs. 7,800 ; to Monsur : Equity Shares Rs. 8,000, Pref. Shares Rs. 10,000 and Cash Rs. 5,200.*)

22. Madhu, Radhu and Hadu are partners in a firm, sharing profits and losses—Madhu $\frac{3}{8}$ths, Radhu $\frac{1}{8}$th and Hadu $\frac{1}{8}$th. The Balance Sheet of the firm as on 31st December, 1956, is as given below :

BALANCE SHEET

	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
Capital Accounts :			Plant		35,000
Madhu	25,000		Stock		15,000
Radhu	20,000		Debtors	25,000	
Hadu	15,000	60,000	*Less* Bad Debts	1,000	24,000
Creditors		15,000	Cash		1,000
		75,000			75,000

The partners agree to sell the business to a Private Limited Company which was incorporated with 50,000 shares of Rs. 10 each. The purchasing Company agrees to take over the assets at their book values with an extra Rs. 5,000 as value of Goodwill. The Creditors also are to be paid off by the new Company. The partners agree to take 50% of purchase price in cash and the balance is to be paid by issue of fully paid shares. The remaining shares were issued to the public and were paid for in full with the exception of one shareholder holding 100 shares who paid the application and the allotment moneys of Rs. 3 and Rs. 2 respectively, but failed to pay the call moneys : (Rs. 3 on the 1st call and Rs. 2 on the final call.) You are asked to close the books of the firm. [C. U. B. Com. 1957]

[মধু, রাধু এবং হাদু একটি ফার্মের অংশীদার, মধু $\frac{4}{6}$, রাধু $\frac{1}{6}$ এবং হাদু $\frac{1}{6}$ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 1956 তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল ; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) অংশীদারগণ তাহাদের ব্যবসায়টি একটি প্রাইভেট কোম্পানীকে বিক্রয় করার সিদ্ধান্ত করিল। প্রতিটি 10 টাকার 50,000 শেয়ার লইয়া উক্ত কোম্পানী গঠিত হইয়াছিল। ক্রেতা-কোম্পানীর সুনামের জন্য অতিরিক্ত 5,000 টাকা নগদ দিয়া লিখিত মূল্যে সম্পত্তিগুলি লইতে সম্মত হইল। পাওনাদারগণের টাকাও নূতন কোম্পানী কর্তৃক মিটানো হইবে। ক্রয়-মূল্যের 50% অংশীদারগণ নগদ মূল্যে এবং বাকী অংশ পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারে লইতে সম্মত হইল। বাকী শেয়ারগুলি জনসাধারণের নিকট বিলি করা হইল ; কিন্তু উহাদের মধ্যে 100 শেয়ারের ধারক একজন শেয়ারহোল্ডার মাত্র আবেদন ও আবণ্টনের অর্থ যথাক্রমে 3 টাকা ও 2 টাকা প্রদান করিয়া তলবী অর্থ (প্রথম তলবের অঙ্ক 3 টাকা এবং সর্বশেষ তলবের অঙ্ক 2 টাকা) প্রদান করিতে খেলাপ করিল ; এতদ্ব্যতীত অন্যান্য শেয়ারহোল্ডারগণের অর্থ সম্পূর্ণ আদায় হইল। ফার্মের বইগুলি তোমাকে বন্ধ করিতে বলা হইল।]

(*Ans. Profit on Realisation, Rs. 5,000 ; Repayment to Partners in Cash and Shares : Madhu Rs. 28,000, Radhu Rs. 21,000 and Hadu Rs. 16,000.*)

23. *A*. *B* and *C* were partners in a business and shared profits in the proportion of $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ and $\frac{1}{6}$ respectively. On 31st December, 1957, the Balance Sheet of their business was as under :

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		3,000	Goodwill	10,000
Capital Accounts :			Sundry Assets	12,000
A	14,000		Cash at Bank	11,000
B	10,000			
C	6,000	30,000		
		33,000		33,000

On 1st January, 1958, the following changes took place :

(*i*) *C* retired from the business and his share valued at Rs. 8,000 was taken over by *A* and *B* who paid the former in the profit-sharing proportions, from their personal resources.

(*iii*) *S* was then introduced in the business as a one-sixth partner on condition that a further sum of Rs. 6,000 was allowed to be credited to *A* and *B* in their respective proportions and that he contributed such a sum as would make his capital equal to one-fourth of the total Capital of *A* and *B* after all the above adjustments.

(*iii*) The new firm was converted into a limited company which took over the whole of assets (except cash) for a consideration of Rs. 34,000 payable in fully paid shares of rupees ten each.

The Bank Balance of the firm was utilised in payment of Creditors and the partners. You are required to show the Capital Accounts of all the Partners, giving effect to the above transactions.

[C. U. B. Com. 1659]

[যথাক্রমে $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ ও $\frac{1}{6}$ অনুপাতে লাভের অংশ বণ্টন করিয়া লওয়ার ভিত্তিতে *A*, *B* ও *C* একটি ব্যবসায়ের অংশীদার। 31শে ডিসেম্বর, 1957 তারিখে তাহাদের ব্যবসায়ের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।]

1লা জানুয়ারী, 1958 তারিখে নিম্নলিখিত পরিবর্তনগুলি সংঘটিত হইল: (i) C ব্যবসায় হইতে অবসর গ্রহণ করিল এবং তাহার অংশের মূল্য 8,000 টাকা ধরিয়া A এবং B উহা গ্রহণ করিল এবং তাহারা তাহাদের ব্যক্তিগত সম্পত্তি হইতে মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে C-এর প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করিল। (ii) অতঃপর S-কে এরূপ শর্তে এক-ষষ্ঠাংশের অংশীদার হিসাবে ব্যবসায়ে গ্রহণ করা হইল যে, A এবং B-কে তাহাদের স্ব স্ব মুনাফা-বণ্টনের অনুপাতে আরও 6,000 টাকা ক্রেডিট করা হইবে এবং উপরোক্ত মিলকরণের পর A ও B-এর মোট মূলধনের এক-চতুর্থাংশের সমান যেন C-এর মূলধন হয়, এরূপ অর্থ C-কে আনিতে হইবে। (iii) নূতন ফার্মটিকে একটি কোম্পানীতে পরিবর্তিত করা হইল এবং উক্ত কোম্পানী প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের শেয়ারে প্রদেয় 34,000 টাকার প্রতিদানে নগদ অর্থ ছাড়া অন্যান্য যাবতীয় সম্পত্তি গ্রহণ করিল। ফার্মের ব্যাঙ্কস্থ নগদ টাকা পাওনাদারগণ ও অংশীদারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করিতে ব্যয়িত হইল।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি কার্যকরী করিয়া সকল অংশীদারের মূলধনের হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Profit on Realisation—Rs. 6,000 ; A receives Rs. 17,000 in shares and Rs. 7,200 in cash, B receives Rs. 11,330 in shares and Rs. 5,470 in cash, S receives Rs. 5,670 in shares and Rs. 4,330 in cash.*)

Piecemeal Distribution

24. X, Y and Z who were partners sharing profits and losses in the proportion of $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ and $\frac{1}{6}$ decided to dissolve their firm on and from 31st December, 1960 on the basis of the following Balance Sheet :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors		90,000	Cash	12,000
Capital Accounts :			Sundry Debtors	1,26,000
X	Rs. 60,000		Stock	48,000
Y	Rs. 30,000			
Z	Rs. 6,000	96,000		
		1,86,000		1,86,000

It was agreed that the net realisation after meeting expenses would be distributed piecemeal as and when raised. The following schedule of realisations is available.

	Month	Realisation *Rs.*	Expenses *Rs,*
January,	1961	36,000	3,000
February,	1961	48,000	2,400
March,	1961	27,750	2,850
April,	1961	25,500	1,500
May,	1961	47,250	750

Prepare memorandum statement showing the details of piecemeal distribution to the partners, and the Cash Book, closing the same. [C. U. B. Com. 1963]

[X, Y ও Z অংশীদার; তাহারা ½, ⅓ এবং ⅙ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 1960 তারিখ হইতে নিম্নলিখিত উদ্বর্ত পত্রের ভিত্তিতে ফার্মের বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করা হইল; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) এইরূপ স্বীকৃত হইল যে, খরচসমূহ নির্বাহ করার পরে নীট আদায়ের অর্থ

যখন যেমন আদায় হইবে সেইভাবে ক্রম-বণ্টন করা হইবে। নিম্নলিখিত আদায়ের তালিকা পাওয়া গেল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

অংশীদারগণের মধ্যে ক্রম-বণ্টনের বিস্তারিত বিবরণ দেখাইয়া একটি বিবরণী এবং উহা বন্ধ করিয়া ক্যাশ বই প্রস্তুত কর।]

(*Ans.* *Cash distribution to Partners* :

	X	*Y*	*Z*
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*
Feb. '61	600	—	—
Mar. '61	20,700	4,200	—
Apr. '61	14,400	9,600	—
May '61	24,300	16,200	6,000.)

*25. *A*, *B* and *C* carried on business as partners, sharing profits and losses in the ratio of 3 : 4 : 5. They decide to dissolve the partnership as on 1st July, 1963 and agreed that sale of the assets should not be forced but should be made gradually. As the realisation was not likely to be completed for over a year and as the partners wished the receipts from sales to be dealt with as and when received, you are asked to prepare a scheme for the equitable distribution of such receipts.

The following was the Balance Sheet of the firm at the date of dissolution :

Liabilities			*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors			10,000	Sundry Assets	36,000
Loan Account—*B*			2,000		
Capital Accounts :					
A	Rs.	12,000			
B	Rs.	8,000			
C	Rs.	4,000	24,000		
			36,000		36,000

The net amounts realised from the gradual sale of assets were as follows : 1st Instalment Rs. 5,000 ; 2nd Instalment Rs. 10,000 ; 3rd Instalment Rs. 5,100 ; 4th Instalment Rs. 6,300 and 5th Instalment Rs. 5,700.

Draw up a detailed statement showing the distribution of each instalment received and the final settlement. [C. A. November, 1964.[

[3 : 4 : 5 অনুপাতে লাভ-লোকসানে অংশ গ্রহণ করিয়া *A*, *B* ও *C* একটি ব্যবসায়ের অংশীদার। 1লা জুলাই, 1963 তারিখে তাহারা অংশীদারীর বিলোপসাধনের সিদ্ধান্ত করিল এবং তাহারা সম্মত হইল যে, সম্পত্তি-গুলি জোর করিয়া বিক্রয় করা হইবে না—ক্রমশঃ বিক্রয় করা হইবে। যেহেতু আদায়করণ সম্পূর্ণ করিতে প্রায় এক বৎসর লাগিবে এবং যেহেতু অংশীদারগণ যখন যেমন বিক্রয়লব্ধ অর্থ পাইতে চায়, সেইজন্য তোমাকে এরূপ অর্থপ্রাপ্তির ন্যায়সঙ্গত বণ্টনের একটি পরিকল্পনা প্রস্তুত করিতে বলা হইল। বিলোপসাধনের দিনে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

* For Advanced Students.

সম্পত্তি ক্রম-বিক্রয় হইতে প্রাপ্ত নীট অর্থের অঙ্ক নিম্নরূপ ছিল; প্রথম কিস্তি 5,000 টাকা; দ্বিতীয় কিস্তি 10,000 টাকা; তৃতীয় কিস্তি 5,100 টাকা; চতুর্থ কিস্তি 6,300 টাকা এবং পঞ্চম কিস্তি 5,700 টাকা। প্রতিটি প্রাপ্ত কিস্তির বণ্টন এবং চূড়ান্ত নিষ্পত্তি দেখাইয়া একটি বিস্তারিত বিবরণ প্রস্তুত কর।]

(*Ans. First distribution : Creditors Rs. 5.000 ; 2nd Distribution : Creditors Rs. 5,000, Loan—B, Rs. 2,000, A, Rs. 3,000 ; 3rd Distribution : A, Rs. 3,900, B, Rs. 1,200 ; 4th Distribution : A, Rs. 2,700, B, Rs. 3,600 ; 5th Distribution : A, Rs 1,425, B, Rs. 1,900, C. Rs. 2,375 : Loss on Realisation : Share of A Rs. 975 : B, Rs. 1,300, C Rs. 1,625.*)

*26. The following is the Balance Sheet of Sati, Jyoti and Mati as at 31st December, 1970 whose profit-sharing ratio at the time was 1 : 2 : 1.

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*R.*
Sundry Creditors		8,000	Plant & Machinery	17,600
Capital Accounts			Stock	17,600
Sati	Rs. 20,000		Book Debts	8,800
Jyoti	Rs. 14,400		Govt. Securities	4,000
Mati	Rs. 5,600	40,000		
		48,000		48.000

Partners mutually decided to dissolve the partnership. The assets were realised piecemeal in the order and to the extent shown below. A sum of Rs. 4,000 was provided for expenses of realisation against which distribution expenses amounted to Rs. 3,400. Assuming that all Cash realised was distributed as and when available, draw up a statement to show the amount paid to the partners at each stage.

Realisations : Govt. Securities Rs. 4,000 ; Book Debts Rs. 8,800 ; Stock Rs. 18,000 ; Plant & Machinery Rs. 17,200.

[সতী, জ্যোতি ও মতির 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল এবং তাহাদের মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত ছিল 1 : 2 : 1 ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) অংশীদারগণ আপসে অংশীদারীর বিলোপ-সাধনের সিদ্ধান্ত করিল। নিম্নে বর্ণিত অনুক্রমে ও পরিমাণে সম্পত্তিগুলির ক্রম-আদায় হইয়াছিল। আদায়করণ খরচের জন্য 4,000 টাকা রাখা হইল, কিন্তু এতৎসংক্রান্ত বণ্টনের খরচ হইল মোট 3,400 টাকা। যখন যেমন আদায় হইল, সেইভাবে যাবতীয় নগদ অর্থ বণ্টন করা হইল—ধরিয়া লইয়া প্রতি পর্যায়ে অংশীদারগণকে প্রদত্ত অর্থের একটি বিবরণী প্রস্তুত কর।

আদায়: সরকারী লগ্নিপত্র 4,000 টাকা; দেনাদারগণ 8,800 টাকা; মজুত পণ্য 18,000 টাকা: কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 17,200 টাকা।]

(*Ans. First Distribution : Provision for Expenses Rs. 4,000 ; Second Distribution . Creditors Rs. 8,000 ; Sati Rs. 800 ; Third Distribution : Sati Rs. 13,900 : Jyoti Rs. 3,800 ; Mati Rs. 300 ; Fourth Distribution (Rs 17,200 + Surplus of Provision for Expenses Rs. 600) : Sati Rs. 4,450 ; Jyoti Rs. 8,900 and Mati Rs. 4,450. Loss on Realisation : Share of Sati Rs. 850, Jyoti Rs. 1,700, Mati Rs. 850.*)

* For Advanced Students.

*27. *A*, *B* and *C* were in partnership with a Capital of Rs 60,000 originally contributed in the ratio of 3 : 2 : 1 and sharing profits and losses in the same ratio. The partnership was dissolved on March 31, 1970 and the Balance Sheet of the firm on that date was as follows :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capitals :	*A*	40,000	Stock	32,000
	B	20,000	Debtors	84,000
	C	4,000	Cash	8,000
Loans	*A*	12,000		
	B	8,000		
Creditors		40,000		
		1,24,000		1,24,000

The partners agreed that the net realisations should be distributed piecemeal in their due order at the end of each calender month. The realisations and the expenses connected therewith were as follows :

	Debtors *Rs.*	Stock *Rs.*	Expenses *Rs.*
April	16,000	8,000	2,000
May	20,000	2,000	1,000
June	18,000	16,000	2,000
July	20,000	2,000	800
August	4,000	6,000	1,000

The Stock having been completely disposed of, the partners agreed that *C* should take over the remaining debts at Rs. 1,200.

Prepare a Statement showing the distribution of the Cash among the Partners.

[*A*, *B* ও *C* অংশীদার; তাহারা শুরুতে 3 : 2 : 1 অনুপাতে মোট 60,000 টাকা মূলধন দিল এবং ঐ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লইত। 31শে মার্চ, 1970 তারিখে ফার্মের বিলোপসাধন হইল এবং ঐ তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অংশীদারগণ সম্মত হইল যে, পর্যায়ক্রমে প্রতি মাসের শেষে নীট আদায়ের ক্রম-বণ্টন করা হইবে। আদায়করণ ও তৎসংক্রান্ত খরচগুলি নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) মজুত পণ্য সম্পূর্ণ বিক্রয় হইয়া গেলে অংশীদারগণ সম্মত হইল যে, দেনাদারগণের নিকট প্রাপ্য অবশিষ্ট বকেয়া টাকা 1,200 টাকায় *C* নিজে গ্রহণ করিবে। অংশীদারগণের মধ্যে নগদ অর্থ বণ্টন দেখাইয়া একটি বিবরণী প্রস্তুত কর।]

(*Ans. First Distribution : Cash in hand Rs. 8,000 paid to Creditors. Second Distribution : Creditors Rs. 22,000 Third Distribution : Creditors Rs. 10,000, A's Loan Rs. 6,600, B's Loan Rs. 4,400. Fourth Distribution : A's Loan Rs. 5,400, B's Loan Rs. 3,600, A Rs. 17,800, B Rs. 5,200 ; Fifth Distribution : A, Rs. 12,300, B, Rs. 8,200 C, Rs. 700. Sixth Distribution. (Rs. 9,000 + Rs. 1,200 Debtors taken by C) : A Rs. 5,100, B Rs. 3,400, C Rs. 1,700.*)

* For Advanced Students.

*28. Tom, Dick and Harry have Capitals of Rs. 9,600, Rs. 6,000 and Rs. 8,400 respectively and share profits and losses as to one-half, one-third and one-sixth respectively. After paying Creditors, the following sums become available and it was agreed that they shall be distributed as and when determined :

	Rs.
January 1—Sales proceeds of Machinery	1,200
March 1—Realisation from Debtors	4,000

No further assets remain to be realised and Dick is insolvent.

Show the sums to be paid to the partners out of the amounts available.

[C. A. Final]

[টম, ডিক ও হ্যারীর মূলধন ছিল যথাক্রমে 9,600 টাকা, 6,000 টাকা এবং 8,400 টাকা এবং তাহারা যথাক্রমে ½, ⅓ ও ⅙ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। পাওনাদারগণের প্রাপ্য মিটাইয়া নিম্নলিখিত অর্থ অবশিষ্ট রহিল এবং এরূপ সিদ্ধান্ত হইল যে, যখন যেমন আদায় হইবে তখন তেমন বন্টন করা হইবে: জানুয়ারী 1.—যন্ত্রপাতির বিক্রয় হইতে লব্ধ 1,200 টাকা; মার্চ 1—দেনাদারগণের নিকট হইতে আদায়কৃত 4,000 টাকা। সম্পত্তি হইতে আর কিছু আদায় হইল না এবং ডিক দেউলিয়া ঘোষিত হইল। প্রাপ্ত অর্থ হইতে অংশীদারগণকে প্রদত্ত অর্থের বন্টন দেখাও।]

(*Ans.* *First Distribution : Harry Rs. 1,200 ; Second Distribution : Tom Rs. 58 ; Harry Rs. 3,942. Share of Loss on Realisation : Tom Rs. 9,542, Dick Rs. 6,000, Harry Rs. 3,258.*

[*Hints* : একজন অংশীদার দেউলিয়া (Insolvent) বলিয়া উপরের অঙ্কটির সমাধান করিবার সময় 901 পৃষ্ঠায় বর্ণিত Maximum Possible Loss Basis Method-টি অবশ্যই প্রয়োগ করিতে হইবে।]

Separation of Partnership Business :

29. Ganapati and Dhanapati are two partners sharing profits and losses 3 : 2. Their business consists of two departments—Confectionary Department and Bakery Department. The partners decided mutually to separate, Ganapati taking over the Confectionary Department and Dhanapati the Bakery Department. Their Balance Sheet as on the date of separation of business was as follows :

	Rs.		Rs.
Trade Creditors :		Cash in hand	10,590
Confectionary Dept.	9,000	Trade Debtors :	
Bakery Dept.	6,000	Confectionary Dept.	19,500
Bank Overdraft	15,000	Bakery Dept.	8,250
Capitals :		Stock-in-Trade :	
Ganapati	45,000	Confectionary Dept.	25,500
Dhanapati	30,000	Bakery Dept.	18,750
General Reserve	13,500	Furniture :	
		Confectionary Dept.	1,125
		Bakery Dept.	750
		Buildings	34,035
	1,18,500		1,18,500

* For Advanced Students.

The terms of separation of business were as follows :

(a) Stock-in-trade is to be written off by 20% ;

(b) Furniture is to be depreciated by 10% ; and

(c) Trade debtors are to be reduced by 5%.

The above adjustments are to be made through General Reserve Account, the balance (after adjustments) of which is to be shared by the partners in their agreed proportions of profit and loss.

Ganapati agreed to pay off personally the Bank Overdraft and to take over the Buildings.

Dhanapati agreed to take over the Cash in hand. The partners finally settle their mutual indebtedness by payment of Cash.

Draw up the important accounts in the books of the firm to materialise the above arrangements.

[গণপতি ও ধনপতি দুইজন অংশীদার : তাহারা 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। তাহাদের প্রতিষ্ঠান দুইটি বিভাগে বিভক্ত—মিষ্টান্ন বিভাগ ও রুটি বিভাগ। গণপতি মিষ্টান্ন বিভাগ ও ধনপতি রুটি বিভাগ গ্রহণ করিয়া আপসে অংশীদারীর বিচ্ছেদ ঘটাইতে মনস্থ করিল। অংশীদারীর বিচ্ছেদ ঘটাইবার দিন তাহাদের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অংশীদারীর বিচ্ছেদ ঘটানোর শর্তাবলী নিম্নরূপ ছিল :

(ক) মজুত পণ্যের মূল্য 20% অবলোপন করিতে হইবে; (খ) আসবাবপত্র 10% অবচিত করিতে হইবে; এবং (গ) ব্যবসায়িক দেনাদারগণের অঙ্ক 5% হ্রাস করিতে হইবে। উপরোক্ত মিলকরণগুলি সাধারণ সঞ্চিতি হিসাবের মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং উক্ত হিসাবের জের (মিলকরণের পরে) অংশীদারগণ তাহাদের লাভ-লোকসানের অনুপাতে ভাগ করিয়া লইবে।

ব্যাঙ্ক হইতে জমাতিরিক্ত গ্রহণের অঙ্ক নিজে পরিশোধ করিয়া দিতে এবং দালানগুলি গ্রহণ করিতে গণপতি স্বীকৃত হইল।

ধনপতি হস্তস্থ নগদ টাকা গ্রহণ করিতে সম্মত হইল। নগদ অর্থ প্রদান করিয়া অংশীদারগণ তাহাদের পারস্পরিক দেনা-পাওনা মিটাইয়া লইল।

উপরোক্ত ব্যবস্থাকে বাস্তবায়িত করিবার জন্য ফার্মের হিসাবের বইতে প্রধান প্রধান হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Final payment by Ganapati to Dhanapati, Rs. 3,127·50.*)

———

ষড়্‌বিংশতি অধ্যায়

COMPANY ACCOUNTS (I)

(কোম্পানীর হিসাব)

Introduction & Share Transactions

(ভূমিকা ও শেয়ার-লেনদেন)

পূর্বের অধ্যায়সমূহে একমালিকী ও অংশীদারী ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে। এই সকল প্রতিষ্ঠানের প্রধান অসুবিধা এই যে, উহাদের মালিকের বা অংশীদারের দায় অসীম (Unlimited)। এই অসুবিধা দূর করিবার জন্য এবং বর্তমান শিল্পোন্নত জগতের বৃহদাকার শিল্প ও বাণিজ্যের প্রয়োজন মিটাইবার জন্য কোম্পানীর সৃষ্টি হইয়াছে। কোম্পানী আইন অনুসারে নিবন্ধীকৃত কয়েকজন ব্যক্তিকে লইয়া কোন সাধারণ উদ্দেশ্যে মিলিত সংস্থাকে **কোম্পানী (Company)** বলা হয়।

কোম্পানীকে অনেকে যৌথ মূলধনী কারবার (Joint Stock Company) নামে অভিহিত করিয়া থাকেন।

1956 সালের কোম্পানী আইনের (Companies Act, 1956) 3 (1) (a)-ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোম্পানী শব্দের অর্থ "এই আইনের দ্বারা গঠিত ও নিবন্ধীকৃত অথবা একটি বিদ্যমান কোম্পানী।"* মাননীয় বিচারপতি লিণ্ডলে (Lindley) কোম্পানীর সংজ্ঞা নিম্নরূপে প্রকাশ করিয়াছেন—'যদি কয়েক ব্যক্তি একটি সংস্থায় মিলিত হইয়া অর্থ বা অর্থের সমমূল্যের সম্পদ প্রদান করিয়া এবং তদ্দ্বারা যৌথ মূলধনী তহবিল গঠন করিয়া একটি সাধারণ উদ্দেশ্যে উক্ত তহবিল বিনিয়োগ করে, তাহা হইলে উক্ত সংস্থাকে যৌথ মূলধনী কারবার (Company) বলা হইবে। এইভাবে যৌথ মূলধনে যে অংশ দেওয়া হয়, তাহা অর্থের অঙ্কে প্রকাশ করা হয় এবং উহাই কোম্পানীর মূলধন। যাঁহারা এই অর্থ দেন বা যাঁহারা উহার মালিক, তাঁহারাই উহার সদস্য। প্রত্যেক সদস্য যে অনুপাতে মূলধনের অধিকারী, উহাই তাঁহার অংশ।† এই কারবারী প্রতিষ্ঠানের পুঁজিকে সমমূল্যের অংশে বিভক্ত করা হয় এবং সমমূল্যের বিভক্ত অংশকে **শেয়ার** (Share) বলা হয়। শেয়ার-ক্রেতাগণকেই (Subscriber) সদস্য বা **শেয়ারহোল্ডার** বলা হয় এবং তাঁহারাই কারবারের প্রকৃত মালিক ; তাঁহারাই পরিচালকমণ্ডলী নির্বাচিত করিয়া উহার মাধ্যমে ব্যবসা চালাইয়া থাকেন।

---

*"A company formed and registered under this Act or an existing compay."—*Sec. 3 (1a).*

† "By a company is meant an association of many persons who contribute money or money's worth to a common stock and employ it for a common purpose. The common stock so contributed is denoted in money and is the capital of the company. The persons who contribute it or to whom it belongs are members. The proportion of capital to which each member is entitled is his share."—*Lord Justice Lindley.*

I—59

A Legal Person (আইনসৃষ্ট ব্যক্তি)—কোম্পানী আইন অনুযায়ী নিবন্ধীকৃত কোম্পানীর কতকগুলি আইনগত বৈশিষ্ট্য আছে। ইহা (কোম্পানী) সদস্যগণ (Members) হইতে **আইনতঃ** এক স্বতন্ত্র এবং স্বাধীন ব্যক্তি বলিয়া পরিগণিত হয়। *Solomon v. Solomon Co. Ltd.* নামক মোকদ্দমার রায়ে দেখা যায় যে, কোম্পানী একটি **আইনসৃষ্ট স্বতন্ত্র ব্যক্তি (Legal Person)**। আইনের নিকট ইহার ব্যক্তিত্ব ও অস্তিত্ব সদস্যগণ হইতে স্বতন্ত্র বলিয়া স্বীকৃত হয়। সদস্যগণের অধিকার ও বিশেষ সুবিধা হইতে ইহার স্বতন্ত্র অধিকার ও বিশেষ সুবিধা আছে। কোম্পানীর শীলমোহর উহার অস্তিত্বের প্রতীক। ইহা চিরন্তন অস্তিত্বসম্পন্ন। সদস্যের পরিবর্তন বা সদস্য-বিশেষের মৃত্যু অথবা সদস্যপদের অযোগ্যতা—ইহাদের কোন কিছুতেই কারবারের স্থায়িত্ব ক্ষুণ্ণ হয় না।

সংক্ষেপে বলিতে গেলে, আইনগত সত্তা, যৌথমূলধন ও তাহার বিভাগ, সীমাবদ্ধ দায়-দায়িত্ব (Limited Liability), সাধারণ শীলমোহর (Common Seal), স্বত্বাধিকারীর পরিবর্তনশীলতা (Transferability of Ownership), প্রতিনিধির মাধ্যমে পরিচালনা, গণতান্ত্রিক কারবারের নীতি (Democratic Business Policy), বার্ষিক হিসাব-প্রস্তুত এবং চিরস্থায়িত্ব (Perpetual Succession) ইত্যাদি যৌথমূলধনী কারবারের বৈশিষ্ট্য।

Distinction between a Company and a Partnership (কোম্পানী ও অংশীদারীর মধ্যে পার্থক্য)—অংশীদারীর সংজ্ঞা (682 পৃষ্ঠা) এবং উপরে বর্ণিত কোম্পানীর সংজ্ঞা আলোচনা করিলে, কোম্পানী ও অংশীদারী ব্যবসায়ের মধ্যে নিম্নলিখিত **পার্থক্যগুলি** লক্ষ্য করা যায়:

(1) কোম্পানী আইন অনুসারে কোম্পানীকে **নিবন্ধীকৃত (Registered)** হইতে হইবে কিন্তু অংশীদারী কারবারে নিবন্ধন বাধ্যতামূলক নহে। অংশীদারী কারবারে চুক্তিই মূল; ভিত্তি। অবশ্য অংশীদারী নিবন্ধীকৃত না হইলে অংশীদারী কারবার কতকগুলি সুযোগ-সুবিধা হইতে বঞ্চিত হয়।

(2) কোম্পানী-গঠনের জন্য **সর্বনিম্ন সভ্যসংখ্যা** প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে 2 জন এবং পাবলিক কোম্পানীর (Public Company) ক্ষেত্রে 7 জন। কিন্তু অংশীদারী কারবারে সর্বনিম্ন সভ্যসংখ্যা 2 জন।

(3) পাবলিক কোম্পানীর **সর্বাধিক সভ্যসংখ্যা** শেয়ারের দ্বারা সীমিত হয়। প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে উহা সর্বাধিক 50 জন ; কিন্তু অংশীদারী ব্যবসায়ে সাধারণতঃ 20 জনের অধিক সভ্য থাকিতে পারে না ; অংশীদারী ব্যাঙ্কিং ব্যবসায়ে সর্বাধিক সভ্যসংখ্যা 10 জন।

(4) আইনের দৃষ্টিতে 'কোম্পানী' ইহার সদস্যগণ হইতে এক স্বতন্ত্র এবং স্বাধীন ব্যক্তি বলিয়া পরিগণিত হয়। উপরে আলোচিত *Solomon v. Solomon Co. Ltd.* নামক বিখ্যাত মোকদ্দমায় কোম্পানীর **স্বতন্ত্র সত্তা** সম্পর্কীয় নীতিটি সুস্পষ্টরূপে ব্যক্ত হইয়াছে। কিন্তু অংশীদারগণ ও অংশীদারী কারবারের কোন স্বতন্ত্র সত্তা নাই। এই কারণে একজন শেয়ারহোল্ডার

তাহার কোম্পানীর সহিত চুক্তিতে আবদ্ধ হইতে পারে, কিন্তু একজন অংশীদার তাহার ফার্মের (Firm) সহিত চুক্তিতে আবদ্ধ হইতে পারে না।

(5) কোম্পানীর ব্যবসায়ে সভ্যগণ উহার **প্রতিনিধি** (Agent) নহেন। অংশীদারী ব্যবসায়ে প্রত্যেক অংশীদার নিজের ফার্মের প্রতিনিধি।

(6) সভ্যগণ কর্তৃক নির্বাচিত পরিচালকমণ্ডলীর দ্বারা **কোম্পানী পরিচালিত** হয়; সভ্যগণ প্রত্যক্ষভাবে পরিচালনায় অংশগ্রহণ করিতে পারে না। কিন্তু অংশীদারী কারবারে প্রত্যেক অংশীদারই কারবারের পরিচালনায় অংশগ্রহণ করিতে পারে।

(7) সদস্যগণের মৃত্যু ও পরিবর্তন সত্ত্বেও কোম্পানীর **চিরন্তন অনুক্রম** (Perpetual Succession) ও অস্তিত্ব অক্ষুণ্ণ থাকে; কিন্তু অংশীদারী কারবারের ক্ষেত্রে এরূপ থাকে না।

(8) কোম্পানীর দেনার জন্য সভ্যগণের **দায় সীমাবদ্ধ** (Limited liability)। কিন্তু ফার্মের দেনার জন্য অংশীদারগণের দায় সীমাহীন (Unlimited liability); অর্থাৎ অংশীদারী কারবারের দেনার জন্য অংশীদারগণ ব্যক্তিগতভাবে এবং যৌথভাবে দায়ী। এমন কি, তাহাদের ব্যক্তিগত সম্পত্তিও ফার্মের দেনার জন্য আবদ্ধ হইতে পারে। কিন্তু কোম্পানীর দেনার জন্য সভ্যগণের ব্যক্তিগত সম্পত্তি আটক হইতে পারে না।

(9) কোম্পানীর শেয়ার সাধারণতঃ **হস্তান্তরযোগ্য** (Transferable); কিন্তু অংশীদারী কারবারের কোন অংশীদার কারবারে তাহার অংশ এবং স্বত্ব অন্য অংশীদারগণের সকলের সম্মতি ব্যতীত হস্তান্তর করিতে পারে না।

(10) **ব্যবস্থাপনা** ও **পরিচালনার** ব্যাপারে কোম্পানীর আইনগত বাধ্যবাধকতা আছে; যেমন, হিসাব-রক্ষণ ও নিরীক্ষা (Auditing), বিভিন্ন তালিকা-বই (Registers)-এর সংরক্ষণ ইত্যাদি; কিন্তু অংশীদারী কারবারে এরূপ কোন বাধ্যবাধকতা নাই।

Formation of a Company
(কোম্পানী-গঠন)

আইনগত আনুষ্ঠানিকতা যৌথ মূলধনী কারবারের বা 'কোম্পানী'র পক্ষে অবশ্য-পালনীয়। নিবন্ধন (Registration) ব্যতীত ইহা গঠন করা অসম্ভব। পাবলিক কোম্পানী গঠনের জন্য ন্যূনপক্ষে 7 জন এবং প্রাইভেট কোম্পানীর জন্য ন্যূনপক্ষে 2 জন সদস্য প্রয়োজন। নিবন্ধনের জন্য প্রথমেই কোম্পানীর প্রবর্তকগণকে (Promoters) আইন অনুযায়ী কারবারের কাঠামো বা গঠনতন্ত্র সৃষ্টি করিতে হইবে। এইজন্য **দুইটি দলিল** প্রণয়ন করিতে হয়। ইহাদের একটি **Memorandum of Association (পরিমেল বন্ধ)** এবং অপরটি **Articles of Association (পরিমেল নিয়মাবলী)** নামে পরিচিত। কোম্পানীর নাম, উদ্দেশ্য, সর্বোচ্চ মূলধন, দায়-দায়িত্ব, কর্মস্থল ও অফিস এবং যৌথভাবে কারবার সংগঠনের স্বীকৃতি ও স্বাক্ষর ইত্যাদি বিভিন্ন বিষয়গুলি সন্নিবেশিত করিয়া এই মেমোরাণ্ডাম প্রণয়ন করা হয়। আর্টিকেল্‌সে কোম্পানীর পরিচালনার বিভিন্ন নিয়মাবলী লিপিবদ্ধ করা হয়।

কোম্পানীটি যে রাজ্যে স্থাপিত হইবে উক্ত রাজ্যের কোম্পানীসমূহের নিবন্ধকের (Registrar of Companies) নিকট নির্ধারিত স্ট্যাম্পসহ নিম্নলিখিত **দলিলগুলি** নিবন্ধনের জন্য পেশ করিতে হয় :

(1) **মেমোরাণ্ডাম (Memorandum of Association)** ;

(2) **আর্টিকেল্‌স্ (Articles of Association)** ;

(3) **পরিচালকগণের নাম,** ঠিকানা ও পেশার বিবরণ সম্বলিত একটি তালিকা ;

(4) পরিচালকগণের স্বাক্ষরিত, পরিচালক হিসাবে কাজ করার **সম্মতিপত্র** (Letter of Consent) এবং ন্যূনতম মূল্যের শেয়ারক্রয়ের প্রতিশ্রুতিপত্র ; প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে এই নিয়ম প্রয়োজ্য নহে ;

(5) নূতন বিলীকৃত মূলধন পঁচিশ লক্ষ টাকার অধিক হইলে মূলধন বিলির নিয়ামকের (Controller of Capital Issue) নিকট হইতে প্রাপ্ত **অনুমতিপত্র** ;

(6) প্রস্তাবিত কারবারটি যদি ভারত সরকারের নিয়ন্ত্রিত শিল্পগুলির অন্তর্গত হয় তাহা হইলে কেন্দ্রীয় সরকারের নিকট হইতে প্রাপ্ত অনুমতিপত্র ;

(7) কোম্পানী আইন অনুযায়ী প্রয়োজনীয় সকল শর্ত পালন করা হইয়াছে এই মর্মে **আইনানুগ ঘোষণা** (Statutory Declaration) ; অ্যাডভোকেট, অ্যাটর্নী বা চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট বা কোম্পানীর একজন পরিচালক বা সেক্রেটারী বা ম্যানেজিং ডাইরেক্টর উক্ত ঘোষণা প্রদান করিতে পারেন।

এই সকল দলিল পর্যালোচনাপূর্বক নিবন্ধক (Registrar) সন্তুষ্ট হইলে আবেদনকারিগণকে কোম্পানীর **নিবন্ধনপত্র (Certificate of Incorporation)** প্রদান করিবেন। যে তারিখে নিবন্ধনপত্র প্রদান করা হয় সেই তারিখ হইতে কোম্পানীর জন্ম হয়। কোন সংগঠনের জন্য নিবন্ধক নিবন্ধনপত্র দিয়া থাকিলে উহা দ্বারা ইহা সম্পূর্ণভাবে প্রমাণিত হইবে যে, কোম্পানী-আইনে বর্ণিত নিবন্ধনের জন্য প্রয়োজনীয় যাবতীয় নিয়ম প্রতিপালিত হইয়াছে।

কোম্পানীর কার্যারম্ভ (Commencement of Business)—প্রাইভেট কোম্পানী এই নিবন্ধনপত্র পাইবার পরেই ব্যবসায় আরম্ভ করিতে পারে; কিন্তু **পাবলিক কোম্পানীকে** কার্যারম্ভের পূর্বে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত আনুষ্ঠানিকতা পালন করিতে হয় :

(1) **বিবরণপত্র (Prospectus)** বা উহার বিকল্প বিবৃতি **(Statement in lieu of Prospectus)** প্রচার করিতে হইবে এবং উহার একটি প্রতিলিপি (copy) নিবন্ধকের নিকট দাখিল করিতে হইবে।

(2) নিম্নোক্ত শর্তাবলী পালিত হইয়াছে, এই মর্মে কোম্পানীর কোন পরিচালক বা সেক্রেটারী নিবন্ধকের নিকট যথাযথভাবে পরীক্ষিত **ঘোষণা** দাখিল করিবে যে : (ক) প্রসপেক্টাস বিলির 120 দিনের মধ্যে প্রসপেক্টাসে উল্লিখিত ন্যূনতম পুঁজি (Minimum Subscription) সংগৃহীত হইয়াছে ; (খ) উক্ত দিনের মধ্যে প্রত্যেক পরিচালক তাহার যোগ্যতা-

সূচক শেয়ার (Qualification Shares) নগদ অর্থে ক্রয় করিয়াছে ; (গ) শেয়ার বাজারে (Stock Exchange) উহার শেয়ার লেনদেনযোগ্য শেয়ারের তালিকাভুক্তকরণে অসমর্থ হইলে তজ্জন্য শেয়ার-আবেদনকারিগণকে অর্থ ফেরত দিবার জন্য কোম্পানীর কোন দায় নাই (যেখানে এরূপ তালিকাভুক্তকরণের প্রতিশ্রুতি দেওয়া হইয়াছিল)।

উক্ত ঘোষণাপত্রে সন্তুষ্ট হইলে নিবন্ধক কোম্পানীকে **কার্যারম্ভের অনুমতিপত্র (Certificate for the Commencement of Business)** প্রদান করিবেন। একমাত্র ইহার পরেই পাবলিক কোম্পানী ব্যবসায় আরম্ভ করিতে পারে।

প্রবর্তক (Promoter)—ধনতান্ত্রিক সমাজ-ব্যবস্থায় অধিকাংশ বৃহদাকার ব্যবসায়-বাণিজ্য যৌথ মূলধনী কারবারের দ্বারা পরিচালিত হইয়া থাকে। এই যৌথ মূলধনী কারবারের প্রবর্তনে যাঁহারা উদ্যোগী হন, কোম্পানীর নিবন্ধনের পূর্বে যাঁহারা পরিকল্পনা প্রস্তুত করেন, উহার সংগঠনের রূপদান করেন, কোম্পানীকে সচল কারবারী প্রতিষ্ঠানরূপে সংগঠন করিবার জন্য যাঁহারা আইনগত আনুষ্ঠানিকতা পালন করেন, তাঁহারা বর্তমান অর্থনৈতিক ব্যবস্থায় একটি বিশেষ স্থান অধিকার করিয়া রহিয়াছেন। নূতন যৌথ মূলধনী কারবার স্থাপনে এই সকল উদ্যোগিগণকে এক কথায় **Promoter (প্রবর্তক)** বলা হয়। ব্যক্তিবিশেষ বা ব্যক্তির সমষ্টি, এমন কি কোন প্রতিষ্ঠানও যৌথ মূলধনী কারবার প্রবর্তনে উদ্যোগী হইতে পারেন। সুতরাং 'প্রবর্তক' বলিতে কোন ব্যক্তি, ব্যক্তিসমষ্টি বা প্রতিষ্ঠানকে বুঝাইতে পারে। অতীতে ভারতে ম্যানেজিং এজেন্সীগুলি (Managing Agency) অনেক কারবার প্রতিষ্ঠায় প্রবর্তকের ভূমিকা পালন করিয়াছিল। বর্তমানে ম্যানেজিং এজেন্সী প্রথা বিলুপ্ত হইয়াছে।

Memorandum of Association (পরিমেল বন্ধ)—মেমোরাণ্ডাম অব অ্যাসোসিয়েশন যৌথ মূলধনী কারবারের একটি গুরুত্বপূর্ণ দলিল। কোম্পানীর গঠন ও কার্যকলাপ-সংক্রান্ত মূল নিয়মাবলী ইহাতে লিপিবদ্ধ থাকে। ইহাতে কোম্পানীর নাম, অবস্থান এবং পুঁজির কাঠামো, সভ্যদের দায়, কোম্পানীর উদ্দেশ্য (Objects) প্রভৃতির উল্লখ থাকে। ইহা কোম্পানীর সনদ। ইহা কোম্পানীর ক্ষমতার পরিধি নির্দেশ করে। এই পরিধিকে অতিক্রম করিবার ক্ষমতা কোম্পানীর থাকে না ; মেমোরাণ্ডামে প্রদত্ত ক্ষমতা-বহির্ভূত সকল কার্যই অসিদ্ধ (Invalid) এবং বাতিল (Void) বলিয়া গণ্য হইবে।

মেমোরাণ্ডামের **উল্লেখযোগ্য ধারাসমূহ (Clauses)** নিম্নে প্রদত্ত হইল :

(1) **Name (নামকরণ)**—কোম্পানী ইচ্ছামতো যে-কোন নামই গ্রহণ করিতে পারে ; তবে ইহা চলতি কোন কোম্পানীর নামের অনুরূপ নাম যেন না হয়। কেন্দ্রীয় সরকারের বিবেচনায় যে নাম অবাঞ্ছনীয়, তাহাও ব্যবহার করা যাইবে না। কোম্পানী আইনের 13 (1) ধারা অনুযায়ী পাবলিক কোম্পানীর নামের শেষে 'লিমিটেড' এবং প্রাইভেট কোম্পানীর নামের শেষে 'প্রাইভেট লিমিটেড' লিখিতে হইবে।

(2) **Situation (অবস্থান)**—কোম্পানীর কার্যালয় কোন্ রাজ্যে অবস্থিত হইবে, তাহা উল্লেখ করিতে হইবে। শহরের নাম উল্লেখ না করিলেও চলিবে।

(3) **Objects (উদ্দেশ্য)**—কোম্পানী যে-ধরনের ব্যবসায় বা শিল্পে নিযুক্ত থাকিবে, এই দলিলে তাহা বিস্তারিতভাবে উল্লেখ করিতে হইবে। এই ব্যাপক উদ্দেশ্যের আওতায় থাকিয়া কোম্পানী প্রয়োজনমতো যে-কোন সময়েই কারবারের প্রকৃতি ও রূপের পরিবর্তন ঘটাইতে পারে।

(4) **Liability (দায়)**—শেয়ারহোল্ডারগণের দায় সীমাহীন কিংবা সীমাবদ্ধ তাহা উল্লিখিত থাকিবে। দায় সীমাবদ্ধ হইলে উহা শেয়ার কিংবা গ্যারাণ্টি দ্বারা সীমাবদ্ধ তাহাও উল্লেখ করিতে হইবে। শেয়ারের দ্বারা সীমাবদ্ধ কোম্পানীর ক্ষেত্রে কোম্পানীর দায়-দেনার জন্য শেয়ারহোল্ডারগণের আর্থিক দায় তাহাদের নিজ নিজ শেয়ারের মূল্যের অ-প্রদত্ত (Unpaid) অংশের পরিমাণে সীমিত হইয়া থাকে ; ইহা মেমোরাণ্ডামে অবশ্যই লিখিত থাকিবে।

(5) **Capital (মূলধন)**—সীমাহীন দায়সম্পন্ন কোম্পানী না হইলে প্রস্তাবিত সর্বাধিক মূলধনের পরিমাণ এই ধারায় উল্লিখিত থাকিবে। এই মূলধন কতগুলি শেয়ারে বিভক্ত থাকিবে তাহারও উল্লেখ থাকিবে। ইহাই কোম্পানীর অনুমোদিত মূলধন (Authorised Capital)।

Association or Subscription Clause (কারবার-সংগঠনে স্বীকৃতি)—মেমোরাণ্ডামের শেষ অংশে এই মর্মে এক ঘোষণা সংবদ্ধ থাকিবে যে, দলিলে স্বাক্ষরকারী ব্যক্তিগণ (প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে অন্যূন দুইজন এবং পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে অন্যূন সাতজন) মেমোরাণ্ডামের নিয়মানুসারে কোম্পানী-সংগঠনে তাঁহাদের নামের পার্শ্বে উল্লিখিত শেয়ার-ক্রয়ে সম্মত আছেন।

Alteration of the Memorandum (মেমোরাণ্ডামের পরিবর্তন)—মেমোরাণ্ডাম কোম্পানীর প্রধান গঠনতন্ত্র। ইহা দ্বারাই কোম্পানী পরিচালিত হয়। সুতরাং উহাকে সচরাচর পরিবর্তন করিলে কোম্পানীর ক্ষতি হইতে পারে। এইজন্য কোম্পানী আইনের 16 ধারায় নিম্নলিখিত আইনগত পদ্ধতি অনুসারে মেমোরাণ্ডাম সংশোধনের নির্দেশ দেওয়া হইয়াছে :

কোম্পানীর **নামের পরিবর্তন** করিতে হইলে একটি বিশেষ প্রস্তাব (Special Resolution) পাশ করাইয়া শেয়ারহোল্ডারগণ সরকারের লিখিত অনুমতিসাপেক্ষ কোম্পানীর নামের পরিবর্তন করিয়া লইতে পারে।

কোম্পানীর **উদ্দেশ্য পরিবর্তন** করিতে হইলে একটি বিশেষ প্রস্তাব পাশ করিয়া উহাতে আদালতের অনুমোদন লাভের জন্য আবেদন করিতে হইবে এবং আদালত নির্দেশ দিলে পাওনাদারগণের সম্মতি লইতে হইবে বা তাহাদের পাওনা টাকা মিটাইয়া দিতে হইবে বা তাহা জামিনবদ্ধ (Secured) করিতে হইবে।

কার্যালয়ের স্থানান্তরের ক্ষেত্রে, একই শহরের ভিন্ন স্থানে, বা একই রাজ্যভুক্ত অন্য শহরে কার্যালয় স্থানান্তরিত করিতে হইলে নিবন্ধকের নিকট কার্যালয় স্থানান্তরের 28 দিনের মধ্যে নোটিশ প্রদানই ইহার পক্ষে যথেষ্ট। কিন্তু এক রাজ্য হইতে অন্য রাজ্যে কার্যালয় স্থানান্তর করিতে হইলে উহার পদ্ধতি উপরে বর্ণিত উদ্দেশ্য-ধারার (Objects clause) পদ্ধতির মতোই হইবে।

আর্টিকেল্‌স্ দ্বারা ক্ষমতা প্রদত্ত হইলে কোম্পানীর **মূলধনের পরিবর্তন** করা চলে। মূলধন বৃদ্ধি করিবার জন্য সাধারণ সভায় প্রস্তাব পাস করা প্রয়োজন ; কিন্তু উহা সাধারণ প্রস্তাব, না বিশেষ প্রস্তাব হইবে, তাহা নির্ভর করে কোম্পানীর আর্টিকেল্‌স্-এর উপর। কোম্পানী আইনের 100 ধারানুযায়ী কোম্পানীকে মূলধন হ্রাসের জন্য সাধারণ সভায় একটি বিশেষ প্রস্তাব গ্রহণ করিতে হয় ; এবং ইহা আদালতের অনুমোদনসাপেক্ষ।

Articles of Association (আর্টিকেল্‌স্ অব অ্যাসোসিয়েশন বা পরিমেল নিয়মাবলী)—আর্টিকেল্‌স্ অব অ্যাসোসিয়েশন হইল কোম্পানীর আভ্যন্তরীণ পরিচালনা-সংক্রান্ত একটি গুরুত্বপূর্ণ দলিল। মেমোরাণ্ডাম কোম্পানীর সনদ ; এই সনদের বিভিন্ন ধারার আওতায় থাকিয়া আর্টিকেল্‌সের নিয়মাবলী প্রণয়ন করিতে হয়। বলা বাহুল্য, অবৈধ বিষয় কিংবা কোম্পানীর মেমোরাণ্ডামে প্রদত্ত ক্ষমতার বহির্ভূত কোন বিষয় আর্টিকেল্‌সের অন্তর্ভুক্ত হইতে পারে না। কোম্পানী আইনের Table A অংশে 99টি আদর্শ আর্টিকেল্‌স্ নিবদ্ধ রহিয়াছে। 28-ধারানুযায়ী পাবলিক কোম্পানীর পক্ষে আর্টিকেল্‌সের নিবন্ধন (registration) বাধ্যতামূলক নহে। নিবন্ধকের নিকট উহা দাখিল করা না হইলে Table A-র আদর্শ আর্টিকেল্‌স্ উহার ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য হইবে। পাবলিক কোম্পানী Table A-র আদর্শ সম্পূর্ণতঃ গ্রহণ করিতে পারে অথবা প্রয়োজনমতো কিছু পরিবর্তন, পরিবর্ধন ও পরিবর্জন করিয়া লইতে পারে।

সীমাহীন দায়সম্পন্ন কোম্পানী, গ্যারান্টি (অর্থাৎ প্রতিশ্রুতি) দ্বারা সীমাবদ্ধ কোম্পানী এবং শেয়ারের দ্বারা সীমাবদ্ধ প্রাইভেট কোম্পানীকে অবশ্যই নিবন্ধকের (Registrar) নিকট আর্টিকেল্‌স্ দাখিল করিতে হইবে। প্রাইভেট কোম্পানী ইহার আর্টিকেল্‌সে সর্বাধিক সভ্যসংখ্যা 50 জন পর্যন্ত সীমাবদ্ধ করিবে। শেয়ার-হস্তান্তর নিয়ন্ত্রণ এবং কোম্পানীর শেয়ার ও ডিবেঞ্চার ক্রয় করিতে জনসাধারণকে আমন্ত্রণ নিষিদ্ধকরণ-সংক্রান্ত কয়েকটি ধারা অবশ্যই উহাতে সংযোজন করিতে হইবে।

আর্টিকেল্‌সে সাধারণতঃ নিম্নলিখিত **বিষয়সমূহের উল্লেখ** থাকে :

(1) শেয়ার-পুঁজি ও ইহার বিভাগ (Share Capital and its classification) ;

(2) শেয়ারের দরখাস্ত, আবণ্টন, তলব ও বাজেয়াপ্তকরণ-সংক্রান্ত নিয়মাবলী (Applications, Allotments, Calls and Forfeiture of Shares) ;

(3) শেয়ার-হস্তান্তর ও আইনবলে শেয়ার-হস্তান্তর (Share Transfer and Transmission of Shares) ;

(4) শেয়ারহোল্ডারগণের ভোটাধিকার (Voting Rights of Shareholders) ;

(5) সদস্যগণের অধিকার (Members' rights) ;

(6) পরিচালকগণের সংখ্যা, পারিশ্রমিক, যোগ্যতা, অপসারণ প্রভৃতি (Directors' numbers, remuneration, qualifications, removal etc.) ;

(7) সভা ও তৎসংক্রান্ত নিয়মাবলী (Meeting and its rules) ;

(8) কোম্পানীর ঋণগ্রহণ-ক্ষমতা (Borrowing powers of the Company) ;

(9) হিসাব, হিসাবের বইসমূহের রক্ষণ ও নিরীক্ষা (Accounts, Custody of the Books of Accounts and Audit) ;

(10) লভ্যাংশ, রিজার্ভ ও লাভের মূলধনায়ন (Dividend, Reserves and Capitalisation of Profits) ;

(11) কোম্পানীর শীলমোহর ও উহার ব্যবহার (Company's Seal and its use) ;

(12) নোটিশ (Notices) ;

(13) কোম্পানীর অবসান (Winding up of the Company) ।

আর্টিকেল্স্-এর পরিবর্তন (Alteration of the Articles) করিতে হইলে কোম্পানীর সাধারণ সভায় বিশেষ প্রস্তাব (Special Resolution) পাস করিতে হয় ।

Prospectus (বিবরণপত্র বা প্রসপেক্টাস)—কোম্পানী নিবন্ধিত হইবার পর মূলধন সংগ্রহের উদ্দেশ্যে, উহার উদ্দেশ্য ও ভবিষ্যৎ কারবার-সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্যসংবলিত একটি দলিল প্রচার করিয়া জনসাধারণের নিকট হইতে উহার শেয়ার বা ঋণপত্র (Debentuers) ক্রয়ের আবেদন আহ্বান করা হয়। এই দলিলটিকে **প্রসপেক্টাস** নামে অভিহিত করা হয়। ভারতীয় কোম্পানী আইনে প্রসপেক্টাসের নিম্নরূপ **সংজ্ঞা** দেওয়া হইয়াছে : কোন আইনসৃষ্ট সংস্থা (body corporate) কর্তৃক যে বিজ্ঞপ্তি (notice), প্রচারপত্র (circular) কিংবা অন্য কোন দলিলের মারফত জনসাধারণকে শেয়ার বা ডিবেঞ্চার ক্রয় করিতে আহ্বান জানানো হয়, উহাকেই প্রসপেক্টাস (Prospectus) বলা হয়। প্রসপেক্টাস প্রচারের উদ্দেশ্য হইল জনসাধারণকে ব্যবসায়-সংক্রান্ত বিষয়ের বর্তমান ও ভবিষ্যৎ সম্পর্কে একটি সুষ্ঠু ধারণা দেওয়া ।

কোম্পানীর প্রসপেক্টাসের বিষয়বস্তুর (contents) মধ্যে নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ বিশেষ উল্লেখযোগ্য :

(1) মেমোরাণ্ডামের বিষয়বস্তু (Contents of the Memorandum) ;

(2) শেয়ার-সংখ্যা ও উহার শ্রেণীবিভাগ (Shares and its Classifications) ;

(3) শেয়ারহোল্ডারগণের ভোটাধিকার এবং কোম্পানীর মুনাফা ও সম্পত্তিতে তাহাদের স্বার্থ ;

(4) পরিচালকগণের যোগ্যতাসূচক ন্যূনতম শেয়ারের সংখ্যা (Directors' Qualification Shares) ও পারিশ্রমিক ;

(5) পরিচালক, ম্যানেজিং ডাইরেক্টর ও ম্যানেজারের নাম, পেশা, ঠিকানা, পারিশ্রমিক এবং তাঁহাদের সহিত কোন চুক্তি হইয়া থাকিলে সেই চুক্তির বিশদ বিবরণ ;

(6) ন্যূনতম পুঁজিসংগ্রহের পরিমাণ (Minimum Subscription) ;

(7) শেয়ারের জন্য আবেদন ও আবণ্টনে (Allotment) দেয় অর্থের পরিমাণ ;

(8) শেয়ার-ক্রয়ের আবেদনের শেষ তারিখ ;

(9) কোম্পানীর প্রবর্তনের প্রাথমিক খরচ (Preliminary Expenses) ;

(10) শেয়ারবিক্রয়ের কমিশন ও দায়গ্রহণ (Underwriting) বাবদ প্রদত্ত কমিশনের পরিমাণ ;

(11) বিভিন্ন শ্রেণীর শেয়ারহোল্ডারগণের ভোটাধিকার, মূলধন এবং লভ্যাংশের পরিমাণ ;

(12) কোম্পানীর হিসাব-পরীক্ষকের (Auditor) নাম ও ঠিকানা ;

(13) কোন সম্পত্তি ক্রয় করা হইলে উহার পূর্ণ বিবরণ ;

(14) কোম্পানীর প্রতিষ্ঠার জন্য প্রবর্তকগণের (Promoters) পারিশ্রমিকের পরিমাণ এবং উহার পরিবর্তে তাহাদের কার্যের বিবরণ ;

(15) বিদ্যমান কোন কোম্পানী বিবরণপত্র প্রচার করিলে উহার পাঁচ বৎসরের লাভ-লোকসানের নিরীক্ষিত (Audited) হিসাব এবং ঐ সময়ে প্রদত্ত লভ্যাংশের (Dividend) হার ;

(16) অধীনস্থ কোন কোম্পানী থাকিলে উহার বিবরণ।

পরিচালকগণ কর্তৃক স্বাক্ষরিত উল্লিখিত বিবরণপত্রের প্রতিলিপি (Copy) নিবন্ধকের নিকট প্রেরণ করিতে হইবে। নিবন্ধকের নিকট দাখিল করার 90 দিনের মধ্যে বিবরণপত্র প্রচার করিতে হইবে। বিবরণপত্র এমনভাবে রচনা করিতে হইবে যেন উহাতে কোন অসত্য বিবৃতি না থাকে এবং প্রকাশিতব্য যাবতীয় তথ্য বিবরণপত্রে উল্লেখ করিতে হইবে। তাহা ছাড়া, বিবরণপত্রে কোন বিষয় গোপন রাখা, উল্লেখ না করা, উহ্য রাখা বা মিথ্যা বর্ণনা করাও অসত্য বলিয়া গণ্য হইবে।

Statement in lieu of Prospectus (বিবরণপত্রের বিকল্প বিবৃতি)—পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে বিবরণপত্র প্রচার করা অত্যাবশ্যক। পাবলিক কোম্পানী বিবরণপত্র প্রচার না করিলে শেয়ার-আবণ্টনের অন্ততঃ 3 দিন পূর্বে কোম্পানী আইনের তৃতীয় তফসিলে বর্ণিত ছক অনুযায়ী বিবরণপত্রের বিকল্প বিবৃতি (Statement in lieu of Prospectus) অবশ্যই নিবন্ধকের নিকট দাখিল করিতে হইবে। পরিচালকগণ কর্তৃক উহা অবশ্যই স্বাক্ষরিত হওয়া আবশ্যক। প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে আইনের এই ধারা প্রয়োজ্য হইবে না ; কারণ তাহাদের শেয়ার খরিদ করিবার জন্য তাহারা জনসাধারণকে আমন্ত্রণ জানায় না।

Minimum Subscription (ন্যূনতম পুঁজি)—কোম্পানীর পরিচালকগণের মতে কোম্পানীর কার্যারম্ভের পূর্বে প্রাথমিক ও অন্যান্য কতকগুলি খরচ মিটাইবার জন্য শেয়ার-ক্রয়ের আবেদনের সহিত সংগৃহীত ন্যূনতম যে পরিমাণ পুঁজি সংগ্রহের বিধান আর্টিকেল্স্ ও প্রস্পেক্টাসে উল্লিখিত থাকে উহাকেই আবণ্টন-যোগ্য ন্যূনতম পুঁজি (Minimum Subscription) বলা হয়। এই ন্যূনতম পুঁজি সংগৃহীত না হইলে পরিচালকগণ শেয়ার আবণ্টন করিতে পারেন না। সাধারণতঃ নিম্নলিখিত বিষয়গুলিতে যে পরিমাণ অর্থের প্রয়োজন হইবে উহার উপরেই এই পুঁজির পরিমাণ নির্ভর করে :

(1) কোন সম্পত্তি ক্রয় বাবদ মূল্য-প্রদান বা উক্ত মূল্য-প্রদানের জন্য ঋণ করিয়া থাকিলে উহা পরিশোধ, (2) কোম্পানীর প্রাথমিক (Preliminary) ও গঠন-সংক্রান্ত (Formation) খরচ, (3) শেয়ার বিক্রয়ের দালালি বা দায়গ্রাহকের দস্তুরি, (4) কারবারের কার্যকরী মূলধন (Working Capital), (5) ব্যবসায়ের প্রকৃতি ও উদ্দেশ্য অনুসারে প্রয়োজনীয় অন্য কোন ব্যয়।

শেয়ারবিলি দ্বারা সংগৃহীত ন্যূনতম পুঁজি তফসিলভুক্ত ব্যাঙ্কে (Scheduled Bank) জমা রাখিতে হইবে। বিবরণপত্র প্রচারের 120 দিনের মধ্যে ন্যূনতম পুঁজি-সংগ্রহে কোম্পানী অসমর্থ হইলে শেয়ার-আবেদন বাবদ প্রাপ্ত অর্থ (সুদ বাদে) ফেরত দিতে হইবে; 120 হইতে 130 দিনের মধ্যে ফেরত না দিলে 130 দিনের পর হইতে ফেরত দেওয়ার তারিখ পর্যন্ত শতকরা 6 টাকা হারে সুদসহ উক্ত অর্থ ফেরত দিবার জন্য পরিচালকগণ যৌথ ও পৃথকভাবে দায়ী থাকিবেন।

Allotment of Shares (শেয়ার-আবণ্টন)—বিবরণপত্র প্রচার করিয়া জনসাধারণকে শেয়ার ক্রয় করিতে আহ্বান জানানো হয়। শেয়ার-ক্রয়েচ্ছু ব্যক্তিগণ নির্দিষ্ট দেয় অর্থসহ শেয়ারের জন্য আবেদন করে; অর্থাৎ শেয়ার-আবেদনপত্র দ্বারা শেয়ার-ক্রয়েচ্ছু ব্যক্তিগণ কোম্পানীর নিকট শেয়ারক্রয়ের প্রস্তাব (Offer) করে। শেয়ার-আবণ্টনপত্র (Letter of Allotment) দ্বারা উক্ত কোম্পানী শেয়ার-ক্রয়ের প্রস্তাব গ্রহণ (Accept) করে। যাহাদের আবেদন বা প্রস্তাব অগ্রাহ্য করা হয় তাহাদিগকে প্রত্যাখ্যানপত্র (Letter of Regret) দ্বারা এই সিদ্ধান্ত জানানো হয়। যাহাদিগকে আদৌ শেয়ার আবণ্টন করা হয় না, তাহাদের আবেদন-অর্থ ফেরত দেওয়া হয়। শেয়ারের আবেদনপত্র পাওয়ার পর ন্যায়সঙ্গত সময়ের মধ্যে আবণ্টন করিতে হইবে। তাহা না করিলে, শেয়ার-ক্রয়ের প্রস্তাব (Offer) আবেদনকারী প্রত্যাহার (revoke) করিতে পারেন।

Preliminary Expenses (প্রারম্ভিক ব্যয়)—কোম্পানীর গঠন-সংক্রান্ত যে সকল প্রারম্ভিক খরচ হয়, ঐগুলিকে একসঙ্গে Preliminary Expenses বলা হয়। মেমোরাণ্ডাম, আর্টিকেল্‌স্ প্রভৃতি দলিল প্রস্তুতকরণের ও ছাপিবার খরচ, রেজিস্ট্রেশন খরচ, স্ট্যাম্পের মূল্য, গঠন-সংক্রান্ত কার্যের জন্য আইনজীবী ও নিরীক্ষককে (Auditors) প্রদত্ত অর্থ; শেয়ার-বিক্রয়ের জন্য প্রদত্ত কমিশন, দালালি প্রভৃতি প্রারম্ভিক ব্যয়ের অন্তর্ভুক্ত হইয়া থাকে। এইজাতীয় যাবতীয় খরচ Preliminary Expenses Account নামে একটি পৃথক হিসাবে Debit করা হয় এবং হিসাবটিকে Capital Expenditure রূপে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়। পরিচালকগণ ইচ্ছা করিলে এই হিসাবের Balance-টিকে Profit & Loss Account-এ ক্রমশঃ Debit করিয়া কয়েক বৎসরের মধ্যে উহা কমাইয়া আনিতে বা উহার Balance শূন্যে পরিণত করিতে পারেন।

Different Classifications of Companies
(কোম্পানীর প্রকারভেদ)

ভারতের যাবতীয় কোম্পানীসমূহকে প্রধানতঃ দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা হইয়াছে:

(ক) প্রাইভেট কোম্পানী ও (খ) পাবলিক কোম্পানী।

(ক) **Private Company (প্রাইভেট কোম্পানী)**—যে কোম্পানী আর্টিকেল্‌স্ দ্বারা (1) সভ্যগণের শেয়ার হস্তান্তর করিবার অধিকার সীমাবদ্ধ করে, (2) কর্মচারিবর্গ ব্যতীত

সভ্যসংখ্যা 50 পর্যন্ত সীমিত **করে** এবং (3) জনসাধারণের নিকট শেয়ার বা ডিবেঞ্চার ক্রয়ের আবেদন নিষিদ্ধ করে, উহাকে প্রাইভেট কোম্পানী বলা হয়। শেয়ারের দ্বারা অথবা গ্যারান্টি (অর্থাৎ প্রতিশ্রুতি) দ্বারা প্রাইভেট কোম্পানীর দায় সীমাবদ্ধ হইতে পারে। প্রাইভেট কোম্পানী কখনও সীমাহীন দায়সম্পন্ন হয় না।

Public Company (পাবলিক কোম্পানী)—প্রাইভেট কোম্পানী ব্যতীত অন্য সকল কোম্পানীই পাবলিক কোম্পানী বলিয়া গণ্য হইবে।

Differences between a Public Company and a Private Company (পাবলিক ও প্রাইভেট কোম্পানীর মধ্যে পার্থক্য)—1913 সালের কোম্পানী আইন পাস হইবার পূর্বে পাবলিক ও প্রাইভেট কোম্পানীর মধ্যে কোন পার্থক্য ছিল না। 1913 সালের কোম্পানী আইনে সর্বপ্রথম পাবলিক ও প্রাইভেট কোম্পানীর মধ্যে পার্থক্যের বিষয় উল্লেখ করা হয়। উপরে প্রাইভেট কোম্পানী ও পাবলিক কোম্পানীর যে সংজ্ঞা দেওয়া হইয়াছে তাহা হইতে এবং কোম্পানী আইনের অন্যান্য ধারা হইতে এই দুই শ্রেণীর কোম্পানীর মধ্যে নিম্নলিখিত **পার্থক্য-গুলি** লক্ষ্য করা যায়ঃ

(1) প্রাইভেট কোম্পানীর ন্যূনতম **সভ্যসংখ্যা** 2 জন এবং সর্বাধিক সভ্যসংখ্যা 50 জন (কর্মচারিবর্গ ব্যতীত); কিন্তু পাবলিক কোম্পানীর ন্যূনতম সভ্যসংখ্যা 7 জন এবং সর্বাধিক সভ্যসংখ্যা শেয়ারের সংখ্যাদ্বারা সীমিত।

(২) প্রাইভেট কোম্পানীর **নামের শেষে** 'প্রাইভেট লিমিটেড' (Private Limited) শব্দ দুইটি যোগ করিতে হয়, কিন্তু পাবলিক কোম্পানীর নামের শেষে কেবলমাত্র 'লিমিটেড' (Limited) শব্দটি লিখিতে হয়।

(3) পাবলিক কোম্পানী ইহার শেয়ার বিক্রয়ের জন্য জনসাধারণের নিকট **প্রস্‌পেক্টাস্** (Prospectus) প্রচার করিয়া আবেদন করিতে পারে; কিন্তু প্রাইভেট কোম্পানী আর্টিকেলস্ দ্বারা জনসাধারণের নিকট শেয়ার বা ডিবেঞ্চার বিক্রয় করিবার ক্ষমতা হইতে বঞ্চিত এবং প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রস্‌পেক্টাস্ প্রচার করা বা নিবন্ধকের নিকট উহা দাখিল করা আবশ্যিক নহে।

(4) পাবলিক কোম্পানীতে ন্যূনপক্ষে তিনজন **পরিচালক** (Director) থাকিবে, কিন্তু প্রাইভেট কোম্পানীর ন্যূনতম পরিচালকের সংখ্যা দুই।

(5) পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে **বিধিবদ্ধ সভা** (Statutory Meeting) আহ্বান এবং বিধিবদ্ধ বিবরণী (Statutory Report) দাখিল করা বাধ্যতামূলক। কিন্তু প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে ইহা আবশ্যিক নহে।

(6) প্রাইভেট কোম্পানী নিবন্ধকের নিকট হইতে নিবন্ধনপত্র (Certificate of Incorporation) প্রাপ্তির পরই **কারবার শুরু** করিতে পারে; কিন্তু পাবলিক কোম্পানী কার্যারম্ভের অনুমতিপত্র (Certificate for Commencement of Business) না পাওয়া পর্যন্ত কারবার আরম্ভ করিতে পারে না।

(7) প্রাইভেট কোম্পানীর **শেয়ার-হস্তান্তর** আর্টিকেল্‌স্ দ্বারা সীমাবদ্ধ করা হয়। কিন্তু পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে শেয়ার-হস্তান্তরে কোন বাধা-নিষেধ নাই। পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে পরিচালকমণ্ডলী শেয়ার-হস্তান্তর করিতে অস্বীকার করিলে ইহার বিরুদ্ধে সরকারের নিকট আবেদন করা যায়।

(8) আর্টিকেল্‌সে অনুরূপ বিধান না থাকিলে পাবলিক কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীর দুই-তৃতীয়াংশকে **পালাক্রমে অবসর** গ্রহণ করিতে হইবে এবং ইহার এক-তৃতীয়াংশকে অবশ্যই প্রত্যেক বাৎসরিক সভায় (Annual General Meeting) অবসর গ্রহণ করিতে হইবে। প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে এই সকল নিয়ম প্রয়োজ্য নহে।

(9) পাবলিক কোম্পানীর ব্যবস্থাপনার মোট **পারিশ্রমিক** কোম্পানীর নীট আয়ের শতকরা 11 ভাগের বেশী হইতে পারিবে না। প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে এই নিয়ম প্রয়োজ্য নহে।

(10) ইক্যুইটি ও প্রেফারেন্স শেয়ার-পুঁজি ছাড়াও **বিশেষ ভোটাধিকার** ও সুবিধা-যুক্ত অন্যপ্রকার শেয়ার-পুঁজি প্রাইভেট কোম্পানীর সদস্যদের থাকিতে পারে। কিন্তু পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে এই নিয়ম প্রয়োজ্য নহে।

এখানে স্মরণ রাখা প্রয়োজন যে, প্রাইভেট কোম্পানীর যে-সকল বিশেষ সুবিধাসমূহের কথা কোম্পানী আইনে উল্লেখ করা হইয়াছে তাহা পাবলিক কোম্পানীর অধীনস্থ প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য হইবে না।

Privileges of Private Companies (প্রাইভেট কোম্পানীর বিশেষ সুবিধা-সমূহ)—1956 সালের কোম্পানী আইন ও উহার পরবর্তী সংশোধনাবলী প্রাইভেট কোম্পানীকে কতকগুলি **বিশেষ সুবিধা** দিয়াছে। উক্ত সুবিধাসমূহ নিম্নে বর্ণিত হইল:

(1) প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে **বিবরণপত্র** (Prospectus) বা বিবরণপত্রের বিকল্প বিবৃতি (Statement in lieu of Prospectus) বিলি করা ও উহা নিবন্ধকের (Registrar) নিকট দাখিল করা আবশ্যিক নহে।

(2) **সভ্যসংখ্যা** দুইজন হইলেই প্রাইভেট কোম্পানী গঠন করা যায়।

(3) নিবন্ধকের নিকট হইতে নিবন্ধনপত্র (Certificate of Incorporation) প্রাপ্তির পরেই প্রাইভেট কোম্পানী ইহার কারবার **শুরু** করিতে পারে।

(4) **বিধিবদ্ধ সভা** (Statutory Meeting) এবং বিধিবদ্ধ বিবরণী (Statutory Report) দাখিল করা বাধ্যতামূলক নহে।

(5) নিবন্ধকের নিকট দাখিলীকৃত লাভক্ষতির **হিসাব** সভ্য ব্যতীত অপর কেহ দেখিতে পারেন না।

(6) 1956 সালের কোম্পানী আইনের 264-ধারা (পরিচালকগণের নিয়োগ ও বিজ্ঞাপন সম্পর্কিত) প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য নহে।

(7) 1952 সালের 1লা এপ্রিল হইতে বিদ্যমান কোন আজীবনের জন্য নিযুক্ত পরিচালককে অপসারিত করা যায় না। উপরের বিশেষ সুবিধাসমূহ **সকল প্রকার প্রাইভেট কোম্পানীর** ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য।

Different Types of Companies (বিভিন্ন ধরনের কোম্পানী)—প্রাইভেট এবং পাবলিক উভয়বিধ কোম্পানীই বিভিন্ন ধরনের হইতে পারে। বর্তমানে সাধারণতঃ নিম্নলিখিত কয়েক ধরনের কোম্পানীর প্রচলন দেখা যায়ঃ

(ক) **Government Company (সরকারী কোম্পানী)**—কেন্দ্রীয় সরকার বা কোন রাজ্য সরকার বা রাজ্য সরকারসমূহ, অথবা কেন্দ্রীয় সরকার এবং এক বা একাধিক রাজ্য সরকার যৌথভাবে যে-সকল কোম্পানীর আদায়ীকৃত মূলধনের অন্যূন 51 শতাংশ শেয়ারের মালিক, সেই সকল কোম্পানীকে সরকারী কোম্পানী বলা হয়।

সরকারী কোম্পানী নিজে কোন নিরীক্ষক নিয়োগ করিতে পারে না। ভারতীয় কম্পট্রোলার ও অডিটর জেনারেলের পরামর্শে কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক ইহার নিরীক্ষক (Auditor) নিযুক্ত হয়। কেন্দ্রীয় সরকার গেজেটে ঘোষণা দ্বারা সরকারী কোম্পানীকে কোম্পানী আইনের যে-কোন ধারা হইতে অব্যাহতি দিতে পারেন।

(খ) **Holding Company (হোল্ডিং কোম্পানী)**—যখন কোন কোম্পানী অন্য কোন কোম্পানীর শতকরা 50 ভাগের বেশী শেয়ারের অধিকারী থাকে অথবা অপর একটি কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীর গঠন নিয়ন্ত্রণ করে, তখন উক্ত কোম্পানীকে হোল্ডিং কোম্পানী বলা হয়। কিন্তু জামিনরূপে বা অছিরূপে (Trustee) শেয়ার গচ্ছিত রাখিলে তাহা হোল্ডিং কোম্পানীর পর্যায়ভুক্ত হইবে না। অধীনস্থ কোম্পানীর Balance Sheet এবং লাভ ও ক্ষতির হিসাব হোল্ডিং কোম্পানীর Balance Sheet-এ সংযুক্ত (Consolidated) করিয়া দেখাইতে হইবে।

(গ) **Subsidiary Company (অধীনস্থ কোম্পানী)**—কোম্পানী আইনের 4-ধারায় বলা হইয়াছে যে, একটি কোম্পানী নিম্নলিখিত অবস্থায় অধীনস্থ কোম্পানীরূপে গণ্য হইবেঃ (1) যদি অপর একটি কোম্পানী ইহার পরিচালকমণ্ডলীর গঠন নিয়ন্ত্রণ করে; (2) যদি অপর একটি কোম্পানী ইহার ইক্যুইটি শেয়ার-পুঁজির লিখিত মূল্যের (Nominal Value) অর্ধেকের বেশী শেয়ারের অধিকারী থাকে; (3) যদি উহার (দ্বিতীয় কোম্পানীর) প্রেফারেন্স ও ইক্যুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের সমান ভোটাধিকার থাকে এবং অপর একটি কোম্পানী উহার অর্ধেকের বেশী ভোটাধিকার নিয়ন্ত্রণ করে; (4) যদি প্রথমোক্ত কোম্পানী অপর একটি কোম্পানীর অধীনস্থ কোম্পানী হয়; যেমন, I. C. I. Ltd.-এর অধীনস্থ একটি কোম্পানীর নাম Alkali & Chemical Corporation of India Ltd.

কোম্পানী আইনের 1960 সালের সংশোধনে বলা হইয়াছে যে, যদি বিদেশে রেজিস্ট্রীকৃত কোন কোম্পানী একা বা অন্যান্য বিদেশী কোম্পানী মিলিয়া ভারতের কোন প্রাইভেট কোম্পানীর সমগ্র পুঁজির মালিক হয়, তাহা হইলে উক্ত প্রাইভেট কোম্পানী একটি পাবলিক কোম্পানীর অধীনস্থ কোম্পানী বলিয়া গণ্য হইবে না।

(ঘ) **Foreign Company (বিদেশী কোম্পানী)**—ভারতীয় কোম্পানী আইন অনুসারে বিদেশী কোম্পানী বলিতে ভারতের বাহিরে নিবন্ধীকৃত কোম্পানীকে বুঝায়। কোম্পানী আইন বিদেশী কোম্পানীগুলিকে দুই ভাগে বিভক্ত করিয়াছে ; যথা—(1) 1956 সালের কোম্পানী আইন পাস ও চালু হইবার পরে ভারতে যাহারা কারবার আরম্ভ করিয়াছে এবং (2) উক্ত আইন পাস ও চালু হইবার পূর্বে যে-সকল কোম্পানীর ভারতে কারবার ছিল। কোম্পানী আইনের 584,592-595 এবং 603-608 ধারাগুলিতে বিদেশী কোম্পানীগুলির দলিলপত্রাদি, নাম, তালিকা-বই, বিবরণপত্র (Prospectus), সমাপন কার্য (Winding up) ইত্যাদি সম্পর্কে নিয়মাবলী বর্ণিত আছে।

(ঙ) **Special Companies (বিশেষ কোম্পানীসমূহ)**—অন্য কোন বিশেষ আইন দ্বারা পরিচালিত কোম্পানীকে বিশেষ কোম্পানী বলা হয়। কোম্পানী আইনের অধীনে এই সকল কোম্পানীগুলিকে নিবন্ধন করিতে হয়। যে-সকল ক্ষেত্রে কোম্পানী আইনের সহিত উক্ত বিশেষ আইনগুলির সঙ্গতি নাই, সেই সকল ক্ষেত্রে কোম্পানী আইনের ধারাসমূহ এই সকল কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য হইবে। 1949 সালের ব্যাঙ্কিং কোম্পানী আইন, 1938 সালের বীমা আইন, 1943 সালের বিদ্যুৎ সরবরাহ আইন অথবা এরূপ অন্যান্য বিশেষ আইন দ্বারা পরিচালিত কোম্পানীগুলি এই শ্রেণীর অন্তর্গত।

Company Management
(কোম্পানীর পরিচালনা)

Director (পরিচালক)—আইনের দৃষ্টিতে কোম্পানী একটি স্বতন্ত্র ব্যক্তি হইলেও ইহার ব্যক্তিসত্তা কৃত্রিম। ইহার প্রাকৃতিক দেহ নাই ; ইহার অনুভূতি নাই। সুতরাং ইহা নিজে নিজের কার্যাবলীর ব্যবস্থাপনা ও পরিচালনা করিতে পারে না ; অন্য কেহ ইহার পরিচালনাভার গ্রহণ করে। যাঁহারা কোম্পানীর ব্যবস্থাপনা ও পরিচালনার ভার গ্রহণ করেন তাঁহারা যে নামেই অভিহিত হউন না কেন, তাঁহারাই কোম্পানীর পরিচালক বা ডাইরেক্টর। কোম্পানীর সাংগঠনিক কাঠামোতে **পরিচালকমণ্ডলী (Board of Directors)** একটি কেন্দ্রীয় স্থান অধিকার করিয়া থাকেন।

Appointment of Directors (পরিচালকগণের নিয়োগ)—কোম্পানীর প্রবর্তকেরা (Promoters) কোম্পানীর প্রথম পরিচালকগণকে নিযুক্ত করিয়া থাকেন। এই সকল পরিচালকগণের নাম সাধারণতঃ আর্টিকেল্‌সে উল্লিখিত থাকে। কিন্তু আর্টিকেল্‌সে এইরূপ উল্লেখ না থাকিলে মেমোরাণ্ডামে স্বাক্ষরকারিগণই প্রথম পরিচালক বলিয়া পরিগণিত হয়। শেয়ারহোল্ডারগণের প্রথম সাধারণ সভায় নূতন পরিচালক নির্বাচিত না হওয়া পর্যন্ত উহারাই কোম্পানীর প্রথম পরিচালকরূপে গণ্য হয়।

বার্ষিক সাধারণ সভায় শেয়ারহোল্ডারগণ কর্তৃক পরিচালকমণ্ডলী নির্বাচন করাই

পরিচালক-নিয়োগের স্বাভাবিক পদ্ধতি এবং কিভাবে এই নির্বাচন হইবে তাহা আর্টিকেল্‌সে উল্লিখিত থাকে।

Remuneration of Directors (পরিচালকগণের পারিশ্রমিক)—কোম্পানী আইনের 309 ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোম্পানীর আর্টিকেল্‌সের দ্বারা অনুমোদিত হইলে বা কোম্পানীর সাধারণ সভায় গৃহীত কোন প্রস্তাবের দ্বারা অনুমোদিত হইলে পরিচালকগণ পারিশ্রমিক পাইতে পারেন। সাধারণ পরিচালকগণ বোর্ডের সভায় উপস্থিত থাকিবার জন্য ফি হিসাবে তাঁহাদের পারিশ্রমিক পাইবেন। ম্যানেজিং ডাইরেক্টর বা সর্বক্ষণের পরিচালকগণ মাসিক পারিশ্রমিক বা নীট মুনাফার কোন নির্দিষ্ট শতকরা অংশ পারিশ্রমিক হিসাবে পাইতে পারেন। অবশ্য কেন্দ্রীয় সরকারের অনুমতি ব্যতিরেকে এরূপ পারিশ্রমিক প্রত্যেক পরিচালকের জন্য কোম্পানীর নীট মুনাফার 5 শতাংশের বেশী হইতে পারিবে না এবং সকল পরিচালকের জন্য মোট 10-শতাংশের বেশী হইতে পারিবে না। কোন কোন ক্ষেত্রে পরিচালকগণকে কমিশন দিবার বিধানও কোম্পানী আইনে প্রদত্ত হইয়াছে।

Qualification of Directors (পরিচালক হওয়ার যোগ্যতা)—পরিচালকরূপে নিযুক্ত হইবার জন্য নিম্নোক্ত **যোগ্যতা** থাকা প্রয়োজন :

(1) 253-ধারা অনুযায়ী যে কোন **ব্যক্তিই** পরিচালক হইবার যোগ্য। তবে তিনি কোন ক্ষেত্রেই মোট 20-টির অধিক কোম্পানীর পরিচালক নিযুক্ত হইতে পারিবেন না।

(2) 'Table A'-এর 66-ধারায় বলা হইয়াছে যে, পরিচালকরূপে নিযুক্ত হইবার জন্য অন্ততঃ কোম্পানীর একটি **শেয়ার ক্রয়** করিতে হইবে; অবশ্য আর্টিকেল্‌স পরিচালক হওয়ার ন্যূনতম সংখ্যক শেয়ার (Minimum Qualification Share) ক্রয় বাধ্যতামূলক করিয়া নির্দেশ দিতে পারে।

(3) **যোগ্যতাসূচক শেয়ারের লিখিত মূল্য** অনধিক 5,000 টাকা (বা একটি শেয়ারের লিখিত মূল্য 5,000 টাকার অধিক হইলে সেই লিখিত মূল্য) হওয়া আবশ্যক। পরিচালক নিযুক্ত হইবার দুই মাসের মধ্যে যোগ্যতাসূচক শেয়ার ক্রয় করিয়া উক্ত পরিচালক নিবন্ধকের নিকট বিবৃতি দাখিল করিবেন।

(4) আইন অনুযায়ী এরূপ ব্যক্তি পরিচালক হইবার **অযোগ্য** যেন না হন।

Disqualification of Directors (পরিচালকগণের অযোগ্যতা)—নিম্নলিখিত ব্যক্তিগণ পরিচালকরূপে নিযুক্ত হইবার যোগ্য বলিয়া বিবেচিত হইবেন না :

(1) যিনি আদালত কর্তৃক বিকৃতমস্তিষ্ক বলিয়া ঘোষিত হইয়াছেন ;

(2) যিনি দেউলিয়া হইয়াছেন বা দেউলিয়া নাম খারিজের জন্য যাঁহার আবেদন বিবেচনাধীন ;

(3) বিগত পাঁচ বৎসরের মধ্যে যিনি নৈতিক অপরাধে অভিযুক্ত হইয়া অন্ততঃ ছয় মাসকাল কারাদণ্ড ভোগ করিয়াছেন ;

(4) যিনি একক বা যৌথভাবে ক্রীত শেয়ারের কোন তলবী অর্থই প্রদান করেন নাই এবং উহা প্রদানের শেষ তারিখ হইতে ছয় মাস অতিবাহিত হইয়াছে ;

(5) যিনি আদালত কর্তৃক পরিচালকরূপে নিযুক্ত হইবার অযোগ্য বলিয়া বিবেচিত হইয়াছেন।

Powers of the Directors (পরিচালকগণের ক্ষমতা)—আর্টিকেল্‌স, কোম্পানী আইন এবং শেয়ারহোল্ডারগণের সভা, এই তিন সূত্র হইতে পরিচালকগণ তাঁহাদের ক্ষমতা লাভ করেন। ক্ষমতা প্রয়োগ করিতে যাইয়া তাঁহারা মেমোরাণ্ডামে বর্ণিত উদ্দেশ্য-বিরোধী কোন কার্য করিতে পারিবেন না। ইহা ছাড়া পরিচালকগণের এই ক্ষমতা তাঁহাদের যৌথ ক্ষমতা ; তাঁহারা একক বা পৃথকভাবে এই ক্ষমতা ব্যবহার করিতে পারেন না। পরিচালকমণ্ডলী কোম্পানীর তরফে নিম্নোক্ত ক্ষমতাগুলি ব্যবহার করিতে পারেন : (ক) বিলিকৃত শেয়ারের বকেয়া অর্থ তলব করা ; (খ) ডিবেঞ্চার বিলি করা ; (গ) ডিবেঞ্চার ব্যতীত অন্য উপায়ে ঋণ গ্রহণ করা (ব্যাঙ্ক-ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে এই নিয়ম প্রয়োজ্য নহে) ; (ঘ) কোম্পানীর অর্থ লগ্নি করা ; (ঙ) ঋণদান করা।

Managing Director (ব্যবস্থাপক পরিচালক বা ম্যানেজিং ডাইরেক্টর)—কোম্পানীর সহিত কোন চুক্তির বলে বা শেয়ারহোল্ডারগণের সাধারণ সভায় বা পরিচালক সমিতির সভায় গৃহীত প্রস্তাবের বলে বা মেমোরাণ্ডাম বা আর্টিকেল্‌সে প্রদত্ত ক্ষমতার বলে যদি কোন পরিচালক কারবারের ব্যবস্থাপনার কার্যে এমন গুরুত্বপূর্ণ ক্ষমতার অধিকারী হইয়া থাকেন যাহা তিনি অন্যথায় ব্যবহারের অধিকারী নহেন তাহা হইলে, তিনি যে নামেই অভিহিত হউন না কেন, তাঁহাকে ম্যানেজিং ডাইরেক্টর বলা হইয়া থাকে। কোম্পানী আইনের 1960 সালের সংশোধনী আইনে বলা হইয়াছে যে,ম্যানেজিং ডাইরেক্টরের ক্ষমতা পরিচালকমণ্ডলীর তদারকি, নিয়ন্ত্রণ ও নির্দেশসাপেক্ষ।

ম্যানেজিং ডাইরেক্টর **নিয়োগের নিয়মাবলী** নিম্নরূপ :

(1) যিনি বর্তমানে কোন কোম্পানীর পরিচালকপদে আসীন, কেবলমাত্র তিনিই ম্যানেজিং ডাইরেক্টর নিযুক্ত হইতে পারেন। (2) কেন্দ্রীয় সরকারের অনুমোদন ব্যতিরেকে পাবলিক কোম্পানীতে ম্যানেজিং ডাইরেক্টরের প্রথম নিয়োগ কার্যকর হইবে না। (3) ম্যানেজিং ডাইরেক্টরের নিয়োগ ও পুনর্নিয়োগ-সংক্রান্ত নিয়মাবলীর পরিবর্তন কেন্দ্রীয় সরকারের অনুমোদনসাপেক্ষ।

ম্যানেজিং ডাইরেক্টর সম্বন্ধে কোম্পানী আইনে এইরূপ বিধান আছে যে, ম্যানেজিং ডাইরেক্টরের **কার্যকালের মেয়াদ** একাদিক্রমে পাঁচ বৎসর পর্যন্ত হইবে। কার্যকাল শেষ হইবার দুই বৎসরের মধ্যে পুনরায় পাঁচ বৎসরের জন্য তাঁহাকে পুনর্নিয়োগ করা যাইতে পারে। এই নিয়ম প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য নহে।

মাসিক বেতন অথবা নীট মুনাফার উপর কমিশন দ্বারা অথবা উভয়বিধভাবেই সর্বক্ষণের ম্যানেজিং ডাইরেক্টরের **পারিশ্রমিক** প্রদান করা যায়। তবে, কেন্দ্রীয় সরকারের বিনা অনুমোদনে তাঁহার পারিশ্রমিক কখনই নীট মুনাফার 5 শতাংশের অধিক হইতে পারে না। যদি একজনের অধিক ব্যবস্থাপক পরিচালক থাকেন, তবে নীট মুনাফার অনধিক 10 শতাংশ পর্যন্ত মোট পারিশ্রমিক দেওয়া যাইতে পারে। পারিশ্রমিক-প্রাপ্ত এরূপ ব্যবস্থাপক পরিচালক উক্ত কোম্পানীর অধীনস্থ অপর কোন কোম্পানী হইতে আর কোন পারিশ্রমিক পাইবেন না।

Manager (ব্যবস্থাপক বা ম্যানেজার)—ম্যানেজিং এজেন্ট নহেন এরূপ কোন ব্যক্তি যদি কোম্পানীর সহিত চুক্তিবদ্ধ হইয়া বা নিযুক্ত হইয়া পরিচালক সমিতির নিয়ন্ত্রণ, পর্যবেক্ষণ ও পরিচালকমণ্ডলীর নির্দেশাধীন থাকিয়া কোম্পানী পরিচালনার সমগ্র দায়িত্ব গ্রহণ করিয়া থাকেন তবে, তিনি পরিচালক হউন অথবা কোম্পানীর ম্যানেজার পদাধিকারী অপর যে-কোন ব্যক্তিই হউন না কেন তাঁহাকে ম্যানেজার বা ব্যবস্থাপক বলা হয়। পাবলিক কোম্পানীগুলি কোনও অংশীদারী প্রতিষ্ঠান, কোম্পানী অথবা সমিতিকে ম্যানেজাররূপে নিয়োগ করিতে পারে না। তাহারা কেবলমাত্র কোন ব্যক্তিকেই ম্যানেজাররূপে নিয়োগ করিতে পারে।

যিনি দেউলিয়ার দায় হইতে অব্যাহতি লাভ করেন নাই বা বিগত পাঁচ বৎসরের মধ্যে নৈতিক অপরাধে দণ্ডিত হইয়াছেন তিনি ম্যানেজার পদে নিযুক্ত হইতে পারেন না। পাঁচ বৎসরের অনধিক কাল পর্যন্ত মুনাফার 5-শতাংশ কমিশন হিসাবে ম্যানেজারের পারিশ্রমিক নির্ধারণ করা যাইতে পারে।

Managing Agent (ব্যবস্থাপক প্রতিনিধি বা ম্যানেজিং এজেন্ট)—1970 সালের 3রা এপ্রিলের পূর্বে কোম্পানী আইনে ম্যানেজিং এজেন্টের সংজ্ঞা নিম্নরূপ ছিল :

'কোন ব্যক্তি, অংশীদারী প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানী যখন কোম্পানীর আওতায় থাকিয়া অন্য কোনও কোম্পানীর সহিত সম্পাদিত চুক্তির বলে ঐ কোম্পানীর আর্টিকেলস্ বা মেমোরাণ্ডাম অনুসারে উহার সমগ্র বা প্রায় সমগ্র পরিচালন-ক্ষমতার অধিকারী হইয়া থাকিত, তখন তাহাকে ম্যানেজিং এজেন্ট বলা হইত।'

ভারতে কোম্পানী-গঠনের ইতিহাসে ম্যানেজিং এজেন্সী প্রথা বিশেষ সুপরিচিত ছিল। অতীতে ইহারাই বহু কোম্পানী-গঠনে বিশেষ সহায়তা করিয়াছিল।

1936 সালের কোম্পানী আইনে ম্যানেজিং এজেন্সী প্রথার বিভিন্ন দোষ-ত্রুটি দূর করার জন্য বহু বিধি-নিষেধ আরোপ করা হইয়াছিল। 1956 সালের কোম্পানী আইনে ম্যানেজিং এজেন্টগণের কার্যাবলী নিয়ন্ত্রণের জন্য আরও বহুবিধ কঠোর বিধি-নিষেধ আরোপ করা হইয়াছিল।

ইহা সত্ত্বেও এই প্রথার দোষ-ত্রুটি দূর না হওয়ায় 1970 সালের 3রা এপ্রিল হইতে ম্যানেজিং এজেন্সী প্রথা সম্পূর্ণভাবে বিলোপ করা হইয়াছে।*

Secretaries and Treasurers (সচিব ও কোষাধ্যক্ষগণ বা সেক্রেটারীজ অ্যাণ্ড ট্রেজারার্স)—1970 সালের 3রা এপ্রিলের পূর্বে সেক্রেটারীজ অ্যাণ্ড ট্রেজারার্স-এর সংজ্ঞা নিম্নরূপ

* The Companies (Amendment) Act, 1969

ছিল:—'ম্যানেজিং এজেন্ট নয় এরূপ কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানী যদি চুক্তিবদ্ধ হইয়া কোম্পানীর ব্যবস্থাপনার যাবতীয় বা কোন বিশেষ অংশের কর্তৃত্ব লাভ করিত এবং কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীর নিয়ন্ত্রণ ও নির্দেশের অধীনে থাকিয়া কার্য সম্পাদন করিত, উহাকেই সেক্রেটারীজ অ্যাণ্ড ট্রেজারার্স বলা হইত'।

কোম্পানীর পরিচালনাকে দোষ-ত্রুটি মুক্ত করিবার জন্য 1970 সালের 3রা এপ্রিল হইতে সচিব ও কোষাধ্যক্ষগণের নিয়োগ প্রথার বিলুপ্তি ঘটিয়াছে।

Meetings of the Company
(কোম্পানীর সভা)

গণতান্ত্রিক কাঠামোতে কোম্পানীর যাবতীয় গুরুত্বপূর্ণ বিষয়গুলি পরিচালকমণ্ডলী কর্তৃক শেয়ারহোল্ডারগণের গোচরে আনয়ন করা আবশ্যক। নতুবা পরিচালকমণ্ডলীর ক্ষমতার অপব্যবহার ঘটিতে পারে। এইজন্য কোম্পানী আইনে শেয়ারহোল্ডারগণের সভা আহ্বান ও প্রস্তাব দ্বারা সিদ্ধান্ত গ্রহণ সম্পর্কে বিশদভাবে গণতান্ত্রিক বিধান লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

কোম্পানী আইনে কোম্পানীর **তিন প্রকার সভার** বিধান রহিয়াছে। যথা—(1) **Statutory Meeting** (বিধিবদ্ধ সভা), (2) Annual General Meeting (বার্ষিক সাধারণ সভা) এবং (3) Extraordinary General Meeting (অতিরিক্ত সাধারণ সভা)।

(1) Statutory Meeting (বিধিবদ্ধ সভা)—প্রত্যেক পাবলিক কোম্পানীকে কার্যারম্ভের একমাস পরে এবং ছয় মাসের মধ্যে সদস্যদের একটি সাধারণ সভা আহ্বান করিতে হইবে। প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে এই সভার প্রয়োজন নাই। কোম্পানীর কর্মসচিব (Secretary) সভায় পেশ করিবার জন্য একটি **Statutory Report (বিধিবদ্ধ বিবরণী)** প্রস্তুত করিয়া থাকে। হিসাব-পরীক্ষক এবং অন্ততঃ দুইজন পরিচালক দ্বারা এই বিবরণীটি সত্য বলিয়া স্বাক্ষরিত হওয়া আবশ্যক। সভার নির্দিষ্ট তারিখের 21 দিন পূর্বে প্রত্যক সভ্যের নিকট এই বিবরণীর অনুলিপি এবং সভার বিজ্ঞপ্তি প্রেরণ করিতে হয়। প্রবর্তন-সংক্রান্ত যে-কোন বিষয় এই সভায় আলোচিত হইতে পারে। যে বিষয়ে সভ্যদের পূর্বে কোন নোটিশ দেওয়া হয় নাই, সেই বিষয়ে কোন প্রস্তাব এই সভা পাস করিতে পারিবে না। নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে সভা আহ্বান না করিলে কোম্পানীর বিলোপসাধন ঘটিতে পারে এবং পরিচালকবৃন্দের প্রত্যেকের পাঁচশত টাকা পর্যন্ত জরিমানা হইতে পারে।

Statutory Report (বিধিবদ্ধ বিবরণী)—কোম্পানীর কর্মসচিব Statutory Meeting-এ (বিধিবদ্ধ সভায়) পেশ করিবার জন্য একটি বিবরণী প্রস্তুত করিয়া থাকে। অন্ততঃ দুইজন পরিচালক—যাহাদের মধ্যে একজন কার্য-নির্বাহকারী পরিচালক (Managing Director) (অবশ্য যদি কোম্পানীর এরূপ কোন কার্য-নির্বাহকারী পরিচালক থাকে) এবং হিসাব-পরীক্ষকের দ্বারা এই বিবরণীটি অনুমোদন করাইয়া লইতে হয়। সভার নির্দিষ্ট তারিখের 21 দিন পূর্বে এই বিবরণীর অনুলিপি প্রত্যেক সদস্যের নিকট পাঠাইতে হয়। এই বিবরণীতে নিম্নলিখিত **বিষয়গুলি**

অবশ্যই অন্তর্ভুক্ত থাকিবে। বিধিবদ্ধ বিবরণীর একটি অনুলিপি (Copy) বিধিবদ্ধ সভা অনুষ্ঠিত হওয়ার পূর্বেই রেজিষ্ট্রারের নিকট পেশ করিতে হয়।

(1) আবন্টিত পূর্ণমূল্য ও আংশিক মূল্য-আদায়ীকৃত (Partly paid up) বিক্রীত শেয়ারের সংখ্যা ও বিক্রয়লব্ধ অর্থের পরিমাণ।

(2) বিবরণী প্রস্তুতের সাতদিন পূর্ব পর্যন্ত বিভিন্ন খাতে কোম্পানীর আয় ও ব্যয়ের সংক্ষিপ্ত হিসাব।

(3) প্রাথমিক খরচের (Preliminary Expenses) আনুমানিক হিসাব এবং শেয়ার-বিক্রয়ের কমিশন।

(4) পরিচালকবর্গ, হিসাব-পরীক্ষক, ম্যানেজার বা ম্যানেজিং ডাইরেক্টরের নাম, ঠিকানা ও পেশা।

(5) কোন চুক্তির প্রস্তাবিত সংশোধন উক্ত সভায় পেশ করিতে হইলে উক্ত চুক্তির বা সংশোধনের পূর্ণ বিবরণ।

(6) দায়গ্রাহকের (Underwriter) কার্য কতখানি সম্পাদিত হইয়াছে, উহার পূর্ণ বিবরণ এবং সম্পূর্ণ সম্পাদিত না হইলে উহার কারণ।

(7) পরিচালক, ম্যানেজিং ডাইরেক্টর প্রভৃতির নিকট তলবী অর্থ (Call money) পাওনা থাকিলে উহার বিবরণ।

(8) পরিচালক, ম্যানেজিং ডাইরেক্টর প্রভৃতি কাহাকেও শেয়ার বিক্রয় বাবদ কোন কমিশন দেওয়া হইলে উহার পূর্ণ বিবরণ।

(2) Annual General Meeting (বার্ষিক সাধারণ সভা)—বিধিবদ্ধ সভা বাদেও প্রতি বৎসর একটি বার্ষিক সাধারন সভা প্রত্যেক কোম্পানীকে আহ্বান করিতে হয়। ইহার আহ্বানের জন্ম যে নোটিশ জারি করা হইবে তাহাতে উহাকে 'বার্ষিক সাধারণ সভা' বলিয়া অভিহিত করিতে হইবে। বার্ষিক সাধারণ সভা সম্পর্কে আইনের বিধানগুলি নিম্নরূপ :

(ক) নিবন্ধনের অনধিক 18 মাসের মধ্যে শেয়ারহোল্ডারগণের বার্ষিক সাধারন সভা আহ্বান করিতে হইবে। উক্ত নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে এইরূপ সভা আহূত হইলে, নিবন্ধনের বৎসর কিংবা উহার পরবর্তী বৎসর আর কোন বার্ষিক সাধারণ সভা আহ্বান করা আবশ্যিক নহে।

উপরোক্ত নিয়মাবলী প্রতিপালন করিয়া প্রত্যেক কোম্পানী **প্রতি বৎসর** ইহার বার্ষিক সাধারণ সভা অবশ্যই আহ্বান করিবে। বিগত সাধারণ সভার অনধিক 15 মাসের মধ্যে এই বার্ষিক সাধারণ সভা অবশ্যই আহ্বান করিতে হইবে। নিবন্ধক ইচ্ছা করিলে বিশেষ কারণে সাধারণ বার্ষিক সভার আহ্বানের সময় (প্রথম বার্ষিক সভা বাদে) অনধিক 3 মাস পর্যন্ত বাড়াইতে পারেন। সাধারণ ছুটির দিন (Public holidays) বাদে বার্ষিক সাধারণ সভা কোন দিবসের সাধারণ কার্যকালে কোম্পানীর নিবন্ধনভুক্ত কার্যালয়ে অথবা যে শহরে বা গ্রামে নিবন্ধনভুক্ত কার্যালয় অবস্থিত উহার অন্য কোন স্থানে আহ্বান করা যাইতে পারে।

কোম্পানীর বার্ষিক সাধারণ সভায় নিম্নলিখিত কার্যগুলি সম্পাদিত হইয়া থাকে :

(1) পরিচালক ও হিসাব-নিরীক্ষকের বিবরণীর আলোচনা ও গ্রহণ ;

(2) বার্ষিক হিসাবের আলোচনা ও গ্রহণ ;

(3) পরিচালক ও হিসাব-নিরীক্ষক নিয়োগ ;

(4) লভ্যাংশ মঞ্জুর করা ; এবং

(5) হিসাব-নিরীক্ষকের পারিশ্রমিক নির্ধারণ করা।

(3) Extraordinary General Meeting (অতিরিক্ত সাধারণ সভা)—আগামী বার্ষিক সাধারণ সভার পূর্বেই কোন গুরুত্বপূর্ণ এবং জরুরী কার্য সম্পাদনের নিমিত্ত এবং এই মর্মে আর্টিকেল্‌সে বিধান থাকিলে, শেয়ারহোল্ডারগণ কর্তৃক পরিচালকমণ্ডলী অনুরুদ্ধ হইয়া অতিরিক্ত সাধারণ সভা আহ্বান করিতে পারেন। এইরূপ সভা-আহ্বানের নিয়মাবলী নিম্নরূপ :

(1) আদায়ীকৃত পুঁজির $\frac{1}{10}$ অংশের অধিকারী ও ভোটাধিকারী শেয়ারহোল্ডারগণ কর্তৃক অতিরিক্ত সাধারণ সভা আহ্বানের জন্য পরিচালকমণ্ডলী অনুরুদ্ধ হইতে পারেন।

(2) সভা-দাবিপত্রে (Requisition Letter) সভার বিবেচ্য বিষয় উল্লেখ করিতে হইবে।

(3) সভা-দাবিপত্র নিবন্ধনভুক্ত কার্যালয়ে জমা দিতে হইবে।

(4) সভা-দাবিপত্র প্রাপ্তির 21 দিনের মধ্যে পরিচালকমণ্ডলীকে সভা আহ্বানের নোটিশ দিতে হইবে এবং সভা-দাবিপত্র প্রাপ্তির 45 দিনের মধ্যে উক্ত সভা ডাকিতে হইবে। উপরোক্তভাবে পরিচালকমণ্ডলী 45 দিনের মধ্যে সভা না ডাকিলে অনুরোধকারিগণ সভা-দাবিপত্রের 3 মাসের মধ্যে উক্ত সভা নিজেরাই আহ্বান করিতে পারেন।

সভা-দাবিকারিগণ কর্তৃক যথাযথভাবে কোন প্রস্তাব পাস করা হইলে উহা কোম্পানীকে **চুক্তিবদ্ধ শর্তে** আবদ্ধ করে। দাবিক্রমে যে সাধারণ সভা আহ্বান করা হয় উহাই 1956 সালের কোম্পানী আইন কর্তৃক স্বীকৃত একমাত্র অতিরিক্ত সাধারণ সভা। সভা-দাবিকারিগণ নিজেরাই সভা আহ্বান করিলে কোম্পানী উক্ত সভার ন্যায্য ব্যয় বহন করিবে। অবশ্য কোম্পানী উহা পরিচালকগণের নিকট হইতে আদায় করিতে পারে।

Resolutions (প্রস্তাবসমূহ)—1956 সালের কোম্পানী আইনের পূর্বে শেয়ারহোল্ডারগণের সভায় তিন প্রকার প্রস্তাব গ্রহণের ব্যবস্থা ছিল। যথা, সাধারণ প্রস্তাব, বিশেষ প্রস্তাব এবং অতিরিক্ত প্রস্তাব। কিন্তু বর্তমান কোম্পানী আইনে কেবলমাত্র **দুই প্রকার** প্রস্তাব-গ্রহণের বিধান আছে। যথা, বিশেষ প্রস্তাব (Special Resolution) এবং সাধারণ প্রস্তাব (Ordinary Resolution)।

(ক) **Special Resolution (বিশেষ প্রস্তাব)**—কোন গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ের সিদ্ধান্ত গ্রহণের জন্য বিশেষ প্রস্তাব পাস করা প্রয়োজন হয়। কোম্পানী আইনে যে যে বিষয়ে বিশেষ প্রস্তাব পাস করিবার নির্দেশ দেওয়া হইয়াছে তন্মধ্যে প্রধান প্রধান কয়েকটির নাম নিম্নে উল্লেখ করা হইল : কেন্দ্রীয় সরকারের মতানুসারে কোম্পানীর নাম পরিবর্তন, আদালতের অনুমতিসাপেক্ষ কোম্পানীর মেমোরাণ্ডাম পরিবর্তন, আর্টিকেল্‌সের পরিবর্তন, পুঁজি-হ্রাস, অ-তলবী পুঁজির কোন

অংশ সঞ্চিত পুঁজিতে (Reserve Capital) পরিণত করা, স্বেচ্ছায় কোম্পানীর বিলোপসাধন (Winding up), কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক নিযুক্ত ইনস্পেক্টর দ্বারা কোম্পানীর কার্যকলাপ তদন্ত করা ইত্যাদি।

বিশেষ প্রস্তাবগ্রহণের পদ্ধতি (Procedure for passing a Special Resolution) সম্বন্ধে কোম্পানী আইনে বলা হইয়াছে যে—

(1) সাধারণ সভার নোটিশে প্রস্তাবের কথা উল্লেখ করিতে হইবে ; এবং

(2) প্রস্তাবের পক্ষে ভোটের সংখ্যা প্রস্তাবের বিপক্ষে ভোটের সংখ্যার তিনগুণ হইতে হইবে ; অর্থাৎ $\frac{3}{4}$ ভোটাধিক্যে বিশেষ প্রস্তাব পাস হওয়া আবশ্যক।

(খ) **Ordinary Resolution (সাধারণ প্রস্তাব)**—বিশেষ প্রস্তাব দ্বারা গৃহীত সিদ্ধান্তের বিষয় ছাড়া, অন্যান্য যাবতীয় বিষয়গুলি সম্পর্কে সাধারণ প্রস্তাব দ্বারা সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা যায়। শেয়ারহোল্ডারগণের সভায় সাধারণ ভোটাধিক্যের দ্বারা সাধারণ প্রস্তাব গ্রহণ করা যায়। সাধারণ প্রস্তাব পরিচালকমণ্ডলীর তরফ হইতে কিংবা শেয়ারহোল্ডারগণের তরফ হইতেও উত্থাপিত হইতে পারে। শেয়ারহোল্ডারগণের তরফ হইতে আনীত প্রস্তাবকে সভ্যগণের প্রস্তাব (Members' Resolution) বলে। শেয়ারহোল্ডারগণের তরফ হইতে কোন প্রস্তাব উত্থাপন করা হইলে নিম্নলিখিত **পদ্ধতি** অনুসরণ করিতে হয় :

(1) প্রস্তাবের নকলসহ লিখিত দাবিপত্র (Requisition letter) কোম্পানীর নিকট দাখিল করিতে হইবে। সভার অন্যূন দুই সপ্তাহ পূর্বে ইহা কোম্পানীর নিকট জমা দিতে হইবে। সকল সভ্যগণের মধ্যে প্রচারের উদ্দেশ্য থাকিলে অন্যূন ছয় সপ্তাহ পূর্বে কোম্পানীর নিকট ইহা জমা দিতে হইবে।

(2) এই দাবিপত্র মোট ভোটাধিকারের $\frac{1}{10}$ অংশের অধিকারী ভোটদাতাগণ অথবা মোট 1 লক্ষ টাকা আদায়ীকৃত পুঁজির মালিক এইরূপ অন্ততঃ 100 জন শেয়ারহোল্ডার কর্তৃক স্বাক্ষরিত হওয়া আবশ্যক।

(3) সভ্যগণের মধ্যে প্রচারের উদ্দেশ্যে সংশ্লিষ্ট প্রস্তাব সম্পর্কিত অনধিক 1,000 শব্দের একটি বিবৃতি দাবিপত্রে লিখিত থাকিতে পারে।

(4) নোটিশ ও প্রস্তাবের ব্যাখ্যামূলক বিবৃতি প্রচারের ব্যয়ভার দাবিকারিগণ অবশ্যই বহন করিবে।

যদি উপরোক্ত আইনগত পদ্ধতি অনুসরণ করা হয়, তবে প্রস্তাবটি অবশ্যই পরবর্তী বার্ষিক সাধারণ সভায় উত্থাপন করা যাইতে পারে। কিন্তু নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে প্রস্তাবের সহিত **ব্যাখ্যামূলক বিবৃতি (Explanatory Statement)** প্রচার করা যাইবে না :

(1) যদি কোম্পানীটি ব্যাঙ্ক-ব্যবসায়ের কোম্পানী হয় এবং পরিচালকগণ মনে করেন যে, ঐরূপ প্রচারে ব্যবসায়ের স্বার্থহানি হইবে।

(2) যদি কোম্পানী বা অন্য কোন ক্ষতিগ্রস্ত ব্যক্তির তরফ হইতে আবেদনক্রমে আদালত ঐরূপ বিবৃতি প্রচার অবাঞ্ছিত বলিয়া মনে করেন।

(গ) **Resolution requiring Special Notice (বিশেষ নোটিশ দ্বারা আনীত প্রস্তাব)**—নিম্নলিখিত বিষয়ে প্রস্তাব আনিতে হইলে বিশেষ নোটিশ আবশ্যক :

(1) বিদায়ী নিরীক্ষক বাদে অপর কাহাকেও উক্ত পদে নিয়োগ।

(2) বিদায়ী নিরীক্ষক পুনর্নিযুক্ত হইবেন না এরূপ সিদ্ধান্ত গ্রহণ।

(3) যাঁহারা পরিচালকরূপে নিযুক্ত হইবার যোগ্য নহেন এইরূপ ব্যক্তিগণকে পরিচালক নিয়োগ।

(4) কোন বিশেষ পরিচালকের ক্ষেত্রে 65 বৎসর বয়:সীমা প্রযুক্ত হইবে না এই মর্মে সিদ্ধান্ত গ্রহণ।

(5) কার্যকাল-পূর্তির পূর্বে কোন পরিচালকের অপসারণ এবং উক্ত শূন্যপদ পূরণ।

উপরোক্ত ক্ষেত্রে সভ্যগণ সাধারণ সভায় এরূপ বিশেষ প্রস্তাব আনিতে পারেন। যে সভায় এরূপ প্রস্তাব উত্থাপিত হইবে উহার অধিবেশনের অন্তত: 14 দিন পূর্বে ঐ প্রস্তাব আনয়ন করিবার ইচ্ছা কোম্পানীকে জানাইতে হইবে। কোম্পানীকেও সভার অধিবেশনের অন্তত: 21 দিন পূর্বে সভার নোটিশের সহিত বিশেষ প্রস্তাবের নোটিশ প্রচার করিতে হইবে। তবে ইহা সম্ভব না হইলে কমপক্ষে সভার 7 দিন পূর্বে সংবাদপত্রে বিজ্ঞাপনের দ্বারা বা অন্য কোন উপযুক্ত উপায়ে উহা প্রচার করিতে হইবে। এই প্রস্তাব সাধারণতঃ তিন-চতুর্থাংশ ভোটাধিক্যে পাস করিতে হইবে।

Annual Return (বার্ষিক বিবরণী)—প্রত্যেক শেয়ার পুঁজিযুক্ত কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রতি বৎসর বার্ষিক সাধারণ সভার অধিবেশনের 42 দিনের মধ্যে নিম্নলিখিত বিষয়গুলির বিশদ বিবরণীসহ একটি বিবরণী কোম্পানীর নিবন্ধকের নিকট দাখিল করা বাধ্যতামূলক। ইহাই **বার্ষিক বিবরণী** বা **রিটার্ণ** নামে পরিচিত। বার্ষিক সাধারণ সভার অধিবেশনের তারিখে —(ক) রেজিস্টার্ড আফিসের ঠিকানা, (খ) সভ্যের তালিকা-বই, (গ) ডিবেঞ্চার-হোল্ডার-গণের (Debenture-holders) তালিকা-বই, (ঘ) শেয়ার এবং ডিবেঞ্চার বিক্রয়ের পরিমাণ, (ঙ) কোম্পানীর ঋণের পরিমাণ, (চ) বর্তমান এবং অতীত শেয়ারহোল্ডার এবং ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের সংখ্যা, (ছ) ইহার বর্তমান ও অতীত পরিচালক, ব্যবস্থাপক পরিচালক, ম্যানেজার এবং সেক্রেটারী সম্পর্কে আইনানুগ প্রয়োজনীয় বিবরণ এই রিটার্ণে লিখিত থাকে। ঠিক পূর্ববর্তী দুই বৎসরের বার্ষিক বিবরণী দাখিলের পর বর্তমান এবং অতীত সভ্যগণের নাম, ঠিকানা, পেশা ইত্যাদির কোন পরিবর্তন ঘটিলে বর্তমান বার্ষিক বিবরণীতে কেবল মাত্র পরিবর্তিত বিষয়গুলির উল্লেখ করিলেই চলিবে।

পরিচালকগণ দ্বারা বার্ষিক বিবরণী স্বাক্ষরিত হওয়া আবশ্যক ; নতুবা ব্যবস্থাপক পরিচালক সহ দুইজন পরিচালক উহা স্বাক্ষর করিবেন।

Company's Shares and Debentures

(কোম্পানীর শেয়ার ও ঋণপত্র)

Share Capital (শেয়ার-পুঁজি)—কারবার পরিচালনার উদ্দেশ্যে শেয়ার বিক্রয় করিয়া কোম্পানী ইহার পুঁজির সংস্থান করে। ইহাকে **Share Capital (শেয়ার পুঁজি)** বলে। আইনের দৃষ্টিতে কোম্পানীর পুঁজি বিভিন্ন অবস্থায় নিম্নলিখিত নামে অভিহিত হইয়া থাকে :

(1) **Authorised or Nominal or Registered Capital (অনুমোদিত বা অভিহিত বা নিবন্ধিত পুঁজি)**—কোম্পানীর মোট পুঁজির পরিমাণ উহার মেমোরাণ্ডামে উল্লেখ থাকে। মেমোরাণ্ডাম কর্তৃক কোম্পানীকে শেয়ার বিক্রয় দ্বারা মোট যে পরিমাণ পুঁজি সংগ্রহের ক্ষমতা দেওয়া হয় উহাকে অনুমোদিত বা অভিহিত পুঁজি বলা হয়। মেমোরাণ্ডাম নিবন্ধনের সঙ্গে সঙ্গে উক্ত পুঁজিও নিবন্ধিত হয়।

(2) **Issued Capital (বিলিযোগ্য বা বিক্রয়যোগ্য পুঁজি)**—অনুমোদিত বা অভিহিত বা নিবন্ধিত পুঁজির যে অংশ শেয়ারের আকারে জনসাধারণের নিকট বিক্রয় করিবার জন্য উপস্থাপিত করা হয় উহাকে বিলিযোগ্য পুঁজি বলা হয়।

(3) **Subscribed Capital (বিলিকৃত বা বিক্রীত পুঁজি)**—বিলিযোগ্য পুঁজির যে অংশ ক্রয়ের জন্য জনসাধারণের নিকট হইতে আবেদনপত্র পাওয়া গিয়াছে এবং আবণ্টিত হইয়াছে অর্থাৎ পুঁজির যে অংশ প্রকৃতপক্ষে বিক্রয় করা হইয়াছে উহাকে বিলিকৃত পুঁজি বলা হয়।

(4) **Paid up Capital (আদায়ীকৃত পুঁজি)***—বিলিকৃত পুঁজির যে অংশের টাকা শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট হইতে আদায় করা হইয়াছে উহাকে আদায়ীকৃত পুঁজি বলা হয়। বিলিকৃত পুঁজির সমুদয় অর্থ এক দফায় আদায় করা না-ও হইতে পারে। শেয়ার-আবেদন, আবণ্টন এবং বিভিন্ন তলবে (Call) যে মোট পুঁজি সংগৃহীত হয় উহাই আদায়ীকৃত পুঁজির পরিমাণ স্থির করে। বিলিকৃত পুঁজির যে অংশ প্রদানের জন্য শেয়ারক্রেতাগণকে আহ্বান করা হয়, উহাই **তলবী পুঁজি (Called-up Capital)**। বিলিকৃত পুঁজি ও তলবী পুঁজির অন্তরকে **অ-তলবী পুঁজি (Uncalled Capital)** বলা হয়।

(5) **Reserve Capital (সংরক্ষিত পুঁজি)**—কোম্পানী আইনের 99-ধারায় বিধান আছে যে, কোন সীমাবদ্ধ দায়যুক্ত কোম্পানী বিশেষ প্রস্তাব দ্বারা অ-তলবী পুঁজির অংশবিশেষ একমাত্র কোম্পানীর বিলোপসাধনের সময় ছাড়া আদায় করা হইবে না বলিয়া সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে অ-তলবী পুঁজির উক্ত অংশকে সংরক্ষিত পুঁজি বলা হয় এবং শেয়ারের অ-তলবী অংশের জন্য শেয়ারহোল্ডারগণের দায়কে সংরক্ষিত দায় (Reserve liability) বলা হয়।

(6) **Watered Capital (অ-নগদী-পুঁজি)**—নগদ অর্থের বিনিময় ছাড়া অন্যভাবে যে সকল শেয়ার বিলি করা হয়, উহাকে Watered Capital বলা হয় ; যথা, Bonus Shares, Founders' Shares ইত্যাদি।

---

* 1956 সালের কোম্পানী আইন অনুসারে ইহা Balance Sheet-এ পৃথক শিরোনামায় দেখাইবার প্রয়োজন হয় না।

Shares and their Classifications
(শেয়ার ও শেয়ারের শ্রেণীবিভাগ)

কোম্পানীর বিলিযোগ্য পুঁজি ক্ষুদ্র ক্ষুদ্র সমান এককে বিভক্ত করিয়া জনসাধারণের নিকট বিক্রয় করা হয়; বিভক্ত পুঁজির এই এককগুলিকে **শেয়ার** (Share) বলা হয়। প্রত্যেকটি শেয়ারই পুঁজির অংশ বলিয়া উহা ক্রয়ের দ্বারা শেয়ারহোল্ডারগণ কোম্পানীর আংশিক মালিকানা লাভ করে। উহার বলে শেয়ারহোল্ডারগণ কোম্পানীর লভ্যাংশ ও কোম্পানীর বিলোপসাধনকালে কোম্পানীর সম্পত্তি হইতে প্রদত্ত পুঁজির আনুপাতিক অংশ ফেরত পাইবার অধিকারী হইয়া থাকে। কোম্পানীর শেয়ারসমূহ আর্টিকেল্‌সের বিধান অনুযায়ী হস্তান্তরযোগ্য অস্থাবর সম্পত্তি বলিয়া গণ্য হয়। প্রত্যেক শেয়ারের উপর লিখিত সংখ্যার দ্বারা উহাদের পার্থক্য সূচিত হয়।

1956 সালের কোম্পানী আইনের 86-ধারা অনুসারে, এই আইন চালু হইবার পরে গঠিত কোম্পানীসমূহের ক্ষেত্রে কেবলমাত্র **দুই** শ্রেণীর শেয়ার-পুঁজি স্বীকৃত হইয়াছে: (ক) Preference Share (প্রেফারেন্স শেয়ার) এবং (খ) Equity Share (ইকুইটি শেয়ার)।*

(ক) Preference Share (প্রেফারেন্স শেয়ার)—এই শ্রেণীর শেয়ারের মালিকেরা লভ্যাংশ বণ্টন সম্পর্কে ও কোম্পানীর বিলোপসাধনকালে শেয়ারের দরুন প্রদত্ত **অর্থ** ফেরত পাইবার ব্যাপারে অগ্রাধিকার ভোগ করিয়া থাকে এবং প্রতিবৎসর পূর্বনির্দিষ্ট হারে (ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে লভ্যাংশ বণ্টনের পূর্বে) লভ্যাংশ পাইয়া থাকে। ইহা ছাড়াও, আর্টিকেল্‌স্-এর বিধান অনুযায়ী এই শ্রেণীর শেয়ারহোল্ডারগণকে উদ্বৃত্ত লাভ ও কোম্পানীর বিলোপসাধনের পরে উদ্বৃত্ত সম্পত্তিতে অংশ গ্রহণ করিতে দেওয়া যায়। কোম্পানীর প্রেফারেন্স শেয়ারকে আবার নিম্নলিখিত **কয়েকটি শ্রেণীতে** বিভক্ত করা যায়:

(1) লভ্যাংশ বণ্টনের শর্ত অনুযায়ী প্রেফারেন্স শেয়ার **দুই শ্রেণীর** হইতে পারে—(ক) Cumulative Preference Share (সঞ্চয়ী প্রেফারেন্স শেয়ার) এবং (খ) Non-Cumulative Preference Share (অ-সঞ্চয়ী প্রেফারেন্স শেয়ার)।

(ক) **Cumulative Preference Share (সঞ্চয়ী প্রেফারেন্স শেয়ার):** এই শ্রেণীর শেয়ারের ক্ষেত্রে কোন বৎসর কোম্পানীর মুনাফার পরিমাণ অপ্রতুল হওয়ায় যদি নির্দিষ্ট হারে লভ্যাংশ বণ্টন করা সম্ভব না হয়, তাহা হইলে পরবর্তী বৎসরে এই বকেয়া লভ্যাংশ এবং সেই বৎসরের লভ্যাংশ উভয়ই প্রদেয় হইবে। নির্দিষ্ট হারে প্রদেয় লভ্যাংশ কয়েক বৎসর দিতে না পারিলে যে বৎসর লাভ হইবে ঐ বৎসরের মুনাফা হইতে এই শ্রেণীর শেয়ারহোল্ডারগণের প্রাপ্য পূর্বের সমস্ত বকেয়া লভ্যাংশ অগ্রে মিটাইয়া দিতে হইবে।

---

* 1956 সালের Companies Act-এর পূর্বে শেয়ারকে (1) Preference Share, (2) Ordinary Share ও (3) Deferred Share—এই তিনভাগে বিভক্ত করা হইত।

(খ) **Non-cumulative Preference Share (অ-সঞ্চয়ী প্রেফারেন্স শেয়ার):** এই শ্রেণীর শেয়ারহোল্ডারগণ নির্দিষ্ট হারে কেবল চলতি বৎসরের মুনাফা হইতেই লভ্যাংশ পাইবার অগ্রাধিকার ভোগ করে। চলতি বৎসরে মুনাফা না হইলে বা অপর্যাপ্ত মুনাফা হইলে তাহাদের প্রাপ্য লভ্যাংশ পাওনা থাকে না এবং পরবর্তী বৎসরের মুনাফা হইতে উহা দেওয়া হয় না। ভারতের কোম্পানী আইনে এরূপ প্রেফারেন্স শেয়ারের কোন বিধান নাই, ভারতে যাবতীয় প্রেফারেন্স শেয়ারই Cumulative Preference Share শ্রেণীর বলিয়া গণ্য হইবে।

(2) নিম্নলিখিতভাবে প্রেফারেন্স শেয়ারের আর এক প্রকারের **শ্রেণীবিভাগ** করা হয়: (ক) Redeemable Preference Share (প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ার) এবং (খ) Irredeemable Preference Share (অ-প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ার)।

(ক) **Redeemable Preference Share (প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ার):** যদিও শেয়ারের মূল্য সাধারণতঃ ফেরত দেওয়া হয় না, তবুও কোম্পানী আইনের 80-ধারায় বলা হইয়াছে যে, শেয়ার দ্বারা সীমাবদ্ধ দায়যুক্ত কোম্পানীর আর্টিকেল্সে বিধান থাকিলে, মূল্য প্রত্যর্পণের শর্তে উক্ত কোম্পানী প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিতে পারিবে।

(খ) **Irredeemable Preference Share (অ-প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ার):** যে প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণযোগ্য নহে, উহাকে অ-প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ার বলা হয়।

(3) অন্যভাবেও প্রেফারেন্স শেয়ারের শ্রেণীবিভাগ করা যায়: (ক) Participating Preference Share (অংশগ্রহণকারী প্রেফারেন্স শেয়ার) ও (খ) Non-Participating Preference Share (নন-পার্টিসিপেটিং প্রেফারেন্স শেয়ার)।

(ক) **Participating Preference Share (অংশগ্রহণকারী প্রেফারেন্স শেয়ার):** এই শ্রেণীর শেয়ারের মালিকগণ নির্দিষ্ট হারে লভ্যাংশ পাইবার পরেও অবশিষ্ট মুনাফাতে অংশ পাইবার অধিকারী। কোম্পানীর আর্টিকেল্সে এইভাবে মুনাফা-বণ্টনের ব্যবস্থা থাকা চাই।

(খ) **Non-Participating Preference Share (নন-পার্টিসিপেটিং প্রেফারেন্স শেয়ার):** এইজাতীয় শেয়ারহোল্ডারগণ নির্দিষ্ট হারে মুনাফা লাভের পরে অবশিষ্ট মুনাফাতে ভাগ বসাইবার অধিকারী হয় না।

(খ) Equity Share (ইকুইটি শেয়ার)—প্রেফারেন্স শেয়ার নহে এরূপ শেয়ারকে ইকুইটি শেয়ার বলা হয়। এইজাতীয় শেয়ারহোল্ডারগণ প্রেফারেন্স শেয়ারের লভ্যাংশ বণ্টনের পরে অবশিষ্ট লাভ হইতে লভ্যাংশ (শেয়ারের মূল্যানুপাতে) পাইবার অধিকারী হয়। সর্ববিষয়ে তাহাদের ভোটাধিকার আছে। কোম্পানী আইন ও কোম্পানীর আর্টিকেল্‌স্ দ্বারা ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের অধিকার নির্দিষ্ট করা হইয়া থাকে।

Share Certificate (শেয়ার সার্টিফিকেট)—শেয়ার আবণ্টনের পরে 3 মাসের মধ্যে এবং শেয়ার হস্তান্তরের পরে 2 মাসের মধ্যে প্রত্যেক শেয়ারহোল্ডারকে প্রদানের জন্য একখানি করিয়া শেয়ার সার্টিফিকেট প্রস্তুত করিয়া রাখা প্রত্যেক কোম্পানীর ক্ষেত্রে বাধ্যতামূলক। এই

শেয়ার সার্টিফিকেট কোম্পানীর সীলমোহরাঙ্কিত হওয়া প্রয়োজন। ক্রীত শেয়ারের উপর শেয়ার-হোল্ডারের মালিকানা এই সার্টিফিকেট দ্বারাই প্রমাণিত হয়।

কোন শেয়ার সার্টিফিকেট হারাইয়া বা বিনষ্ট হইয়া গেলে বা বিকৃত বা ছিন্ন হইলে কোম্পানী ঐ সার্টিফিকেটের একখানি অনুলিপি (Duplicate) বা নূতন সার্টিফিকেট সংশ্লিষ্ট শেয়ার-হোল্ডারকে প্রদান করিতে পারে। তবে প্রতারণার উদ্দেশ্যে (with intent to defraud) অনুলিপি বা নূতন সার্টিফিকেট প্রদান করা হইলে কোম্পানী ও তাহার পদস্থ কর্মচারিগণ 10,000 টাকা পর্যন্ত অর্থদণ্ডে বা ছয়মাস অবধি কারাদণ্ডে অথবা উভয়দণ্ডে দণ্ডিত হইতে পারেন।

কোম্পানী কর্তৃক শেয়ারহোল্ডারগণকে শেয়ার সার্টিফিকেট প্রদান করা হইলে কোম্পানী উহার দ্বারা প্রস্পেক্টাস্, মেমোরাণ্ডাম ও আর্টিকেল্‌স বর্ণিত শর্তে আবদ্ধ হয়।

Share Warrant (শেয়ার পরোয়ানা বা শেয়ার ওয়ারেণ্ট)—পাবলিক কোম্পানীর আর্টিকেল্‌সে বিধান থাকিলে কেন্দ্রীয় সরকারের পূর্বানুমতি লইয়া পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত যে-কোন শেয়ারের দরুন শেয়ার সার্টিফিকেটের পরিবর্তে শেয়ার ওয়ারেণ্ট প্রদান করা যায়। শেয়ার ওয়ারেণ্টের সহিত সাধারণতঃ কতকগুলি কুপন (Coupon) সংলগ্ন (attached) থাকে। কুপন দাখিল করিলে ওয়ারেণ্টে উল্লিখিত শেয়ারের দরুন লভ্যাংশ পাওয়া যায়। শেয়ার ওয়ারেণ্ট শুধুমাত্র হস্তান্তর করিলে সংশ্লিষ্ট শেয়ারগুলির স্বত্ব হস্তান্তরিত হইয়া থাকে।

শেয়ার ওয়ারেণ্ট প্রদান করা হইলে সভ্যগণের তালিকা-বই (Register of Members) হইতে সংশ্লিষ্ট শেয়ারগুলির স্বত্বাধিকারীর নাম কাটিয়া দেওয়া হয় এবং সেইস্থলে শেয়ার ওয়ারেণ্টের অন্তর্ভুক্ত শেয়ারগুলির ক্রমিক নম্বর ও ওয়ারেণ্ট প্রদানের তারিখ উল্লেখ করা হয়। শেয়ার ওয়ারেণ্টের স্বত্বাধিকারী নির্ধারিত ফি সমেত ওয়ারেণ্ট সমর্পণ করিয়া তৎপরিবর্তে শেয়ার সার্টিফিকেট লইতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে তাহার নাম পুনরায় সভ্যগণের তালিকা-বইতে অন্তর্ভুক্ত করা হয়। সাধারণতঃ শেয়ার ওয়ারেণ্টে স্বত্বাধিকারীর ভোটদানের ক্ষমতা বা সভ্যপদের অন্যান্য অধিকার থাকে না। তবে আর্টিকেল্‌সে বিধান থাকিলে উক্ত অধিকার দেওয়া যাইতে পারে।

Stock (স্টক)—শেয়ারের পূর্ণ মূল্য আদায় হইলে উহাকে স্টকে পরিণত করা যায়। এই বিষয়ে আর্টিকেল্‌সে বিধান থাকা আবশ্যক। সাধারণতঃ, শেয়ার-পুঁজিকে কতকগুলি সমমূল্যের এককে বা শেয়ারে বিভক্ত করা হয়। স্টক অসমমূল্যের অংশে বিভক্ত করা যায়। যেমন, প্রতি শেয়ারের মূল্য 100 টাকা ধার্য হইলে সকল শেয়ারই 100 টাকা মূল্যের হইবে এবং শেয়ারের ভগ্নাংশ বিক্রয় করা চলিবে না। কিন্তু স্টকের মূল্য 10 টাকা, 30 টাকা, 50 টাকা বা 100 টাকার যে-কোনও অঙ্কে ধার্য হইতে পারে এবং যে-কোনও স্টকের সম্পূর্ণ বা ভগ্নাংশ বিক্রয় করা চলে। শেয়ার স্টকে রূপান্তরিত হওয়ার 1 মাসের মধ্যে রেজিস্ট্রারকে উক্ত মর্মে নোটিশ দিতে হয়। অতঃপর সভ্যগণের তালিকা-বইতে প্রত্যেক সভ্যের নামের পার্শ্বে সে শেয়ারের পরিবর্তে কতগুলি স্টকের স্বত্বাধিকারী তাহা লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। কোম্পানীর শেয়ারের যে অংশ স্টকে রূপান্তরিত হইবে সেই অংশের জন্য ও কোম্পানী আইনের শেয়ার-সংক্রান্ত বিধানগুলি প্রয়োজ্য হইবে। এইরূপ পরিবর্তনের দ্বারা শেয়ার বা স্টক-হোল্ডারগণের স্বার্থ কোন প্রকার ক্ষুণ্ণ হয় না।

Share and Stock Distinguished (শেয়ার ও স্টকের পার্থক্য)—উপরের আলোচনা হইতে শেয়ার ও স্টকের মধ্যে পরপৃষ্ঠায় লিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায় :

শেয়ার	স্টক
1. শেয়ারের মূল্য আংশিক বা সম্পূর্ণরূপে প্রদত্ত হইতে পারে।	1. স্টকের মূল্য সম্পূর্ণরূপে আদায়ীকৃত হওয়া আবশ্যক।
2. শেয়ারের পার্থক্যসূচক নির্দিষ্ট নম্বর থাকে।	2. স্টকের পার্থক্যসূচক কোন নম্বর থাকে না।
3. শেয়ার সর্বদাই পূর্ণ ও অবিভাজ্য একক হিসাবে হস্তান্তর করিতে হয়।	3. স্টক যে-কোন ভগ্নাংশে হস্তান্তর করা সম্ভব।
4. শেয়ারের লিখিত মূল্য সর্বদাই নির্দিষ্ট থাকে।	4. স্টকের কোন নির্দিষ্ট লিখিত মূল্য থাকে না।

Alteration of Share Capital (শেয়ার-পুঁজির পরিবর্তন)—কোম্পানী আইনের 94 ধারার নির্দেশ অনুযায়ী আর্টিকেল্‌সে বিধান থাকিলে কোন কোম্পানী সাধারণ সভায় প্রস্তাব পাস করিয়া নিম্নলিখিত যে-কোন ভাবে উহার শেয়ার **পুঁজির পরিবর্তন** সাধন করিতে পারে :

(1) প্রয়োজনমতো মেমোরাণ্ডামে অভিহিত পুঁজি বৃদ্ধি করিয়া এবং তদনুযায়ী নূতন শেয়ার বিলি করিয়া ;

(2) শেয়ার-পুঁজির সম্পূর্ণ বা অংশ বিশেষকে পূর্বাপেক্ষা অধিক মূল্যের শেয়ারে একীকৃত (consolidate) ও বিভক্ত করিয়া ;

(3) পূর্ণ-মূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারের সম্পূর্ণ বা অংশ বিশেষকে স্টকে রূপান্তরিত করিয়া এবং ঐ স্টক পুনরায় যে-কোন মূল্যের পূর্ণ-মূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারে রূপান্তরিত করিয়া ;

(4) শেয়ারগুলিকে সম্পূর্ণতঃ বা অংশতঃ বা উপ-বিভক্ত করিয়া মেমোরাণ্ডামে উল্লিখিত মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যের শেয়ারে পরিণত করিয়া ; অথবা

(5) অ-বিলিকৃত শেয়ার নাকচ (cancel) করিয়া এবং সম-পরিমাণের অঙ্ক শেয়ার-পুঁজি হইতে কমাইয়া।

উপরিলিখিত পরিবর্তন সাধনের জন্য সাধারণ সভার প্রস্তাবই যথেষ্ট ; আদালতের অনুমোদনের প্রয়োজন নাই। অ-বিলিকৃত শেয়ার নাকচ করার দরুন শেয়ারপুঁজি কমাইলে উহাকে আইনে বর্ণিত পুঁজি-হ্রাস (Reduction of Capital) বলিয়া গণ্য করা হয় না। উপরোক্ত যে-কোন পরিবর্তন সাধন করিলে রেজিষ্ট্রারকে একমাসের মধ্যে নোটিশ দিয়া জানাইতে হইবে।

Reduction of Capital (পুঁজি-হ্রাস)—কোন কোম্পানীর **শেয়ার পুঁজি-হ্রাস** করিবার জন্য নিম্নলিখিত **পন্থা** অবলম্বন করিতে হয় :

(1) পুঁজি-হ্রাস সম্পর্কে আর্টিকেল্‌সে বিধান থাকা আবশ্যক। যদি আর্টিকেল্‌সে বিধান না থাকে তবে উহা এই মর্মে সংশোধন করিতে হইবে ;

(2) এই বিষয়ে একটি বিশেষ প্রস্তাব (Special Resolution) পাস করিতে হইবে ;

(3) আদালতের অনুমোদন লওয়া প্রয়োজন ;

(4) প্রয়োজন হইলে মেমোরাণ্ডামে বর্ণিত শেয়ারের পরিমাণ পরিবর্তন করিতে হইবে।

নিম্নলিখিত এক বা একাধিক **উদ্দেশ্যে** শেয়ার-পুঁজি হ্রাস করা হয় :

(ক) অ-তলবী (Uncalled) অংশের জন্য শেয়ারহোল্ডারদের দায় হ্রাস করিবার উদ্দেশ্যে অথবা, (খ) আদায়ীকৃত (Paid-up) পুঁজির যে অংশ নষ্ট (lost) হইয়া গিয়াছে বা যাহার দরুন কোন সম্পত্তি বর্তমান নাই (Unrepresented by available assets) তাহা নাকচ (cancel) করিবার জন্য অথবা, (গ) কোম্পানীর প্রয়োজনাতিরিক্ত আদায়ীকৃত শেয়ার-পুঁজি ফেরত দিবার নিমিত্ত।

শেয়ার-পুঁজি হ্রাসের আবেদন পাওয়ার পরে আদালত যে-সকল পাওনাদারের পুঁজি-হ্রাসের আপত্তি থাকিতে পারে বলিয়া বিবেচনা করেন তাহাদের একটি তালিকা (list) প্রস্তুত করিবে। যদি কোন পাওনাদার পুঁজি-হ্রাসে সম্মত না হয়, তাহা হইলে তাহার পাওনা টাকা মিটাইয়া দিতে হইবে অথবা তাহার পাওনা টাকার জন্য উপযুক্ত জামিনের (Security) ব্যবস্থা করিতে হইবে। কোন কোন ক্ষেত্রে আদালত কোম্পানীকে এই বিধানের হাত হইতে অব্যাহতি দিতে পারেন।

আদালত সন্তুষ্ট হইলে অনুমোদন-সূচক আদেশ জারি করিবার সময় কোম্পানীকে নিম্নলিখিত **নির্দেশ** দিতে পারেন : (ক) একটি নির্দিষ্ট সময়ের জন্য কোম্পানীকে ইহার নামের সহিত '*and reduced*' কথাটি যোগ করিতে হইবে ; (খ) পুঁজি-হ্রাসের কারণাবলী জনসাধারণের জ্ঞাতার্থে কোম্পানীকে প্রকাশ করিতে হইবে ; (গ) আদালতের আদেশের একটি নকল এবং কোম্পানীর সভার কার্যবিবরণীর (Minutes) একটি নকল নিবন্ধকের নিকট পাঠাইতে হইবে এবং উহার নিবন্ধনের তারিখ হইতে পুঁজি-হ্রাস কার্যকরী হইবে।

Transfer of Shares (শেয়ার-হস্তান্তর)—কোম্পানীর আর্টিকেল্সে লিপিবদ্ধ পদ্ধতি অনুসারে শেয়ার-হস্তান্তর হওয়া আবশ্যক। প্রত্যেক শেয়ারহোল্ডারেরই শেয়ার-হস্তান্তরের স্বাভাবিক অধিকার (Inherent right) আছে। কোম্পানী আইনের 82 ধারায় বলা হইয়াছে যে, শেয়ারগুলিকে অস্থাবর সম্পত্তিরূপে গণ্য করিতে হইবে। কোম্পানী আইনে শেয়ার-হস্তান্তর-সংক্রান্ত ব্যাপারে নিম্নলিখিত নিয়মাবলীর উল্লেখ আছে :

(1) কোম্পানীর নিকট নিম্নলিখিত দলিলগুলি দাখিল করা না হইলে কোম্পানী শেয়ার হস্তান্তর লিপিবদ্ধ করিবে না :

(ক) শেয়ার-হস্তান্তরের জন্য হস্তান্তরকারীকে উপযুক্ত স্ট্যাম্পযুক্ত শেয়ার-হস্তান্তরের দলিল প্রস্তুত করিতে হইবে এবং ইহাতে হস্তান্তরগ্রহীতার নাম, ঠিকানা এবং পেশা উল্লেখ করিতে হইবে।

(খ) শেয়ারপত্র (Share Certificate) বা শেয়ার আবণ্টনের পত্র (Share Allotment Letter) কোম্পানীর নিকট দাখিল করিতে হইবে।

যদি হস্তান্তরের দলিল হারাইয়া যায়, তবে কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলী যে-কোন ক্ষতিপূরণের শর্তে শেয়ার-হস্তান্তরে মত দিতে পারেন।

কোন আইনবলে এক ব্যক্তির নিকট হইতে অপর ব্যক্তির **নিকট** শেয়ারের আপনা হইতেই হস্তান্তর ঘটিলে উহাকে **শেয়ার-ওয়ারিসান্তর (Share Transmission)**

বলা হয়। যেমন, উত্তরাধিকারসূত্রে শেয়ারের মালিকানা প্রাপ্তি এইরূপ শেয়ার ওয়ারিসান্তরের দৃষ্টান্ত। ওয়ারিসান্তরের নিয়মাবলী সাধারণতঃ কোম্পানীর আর্টিকেল্‌সে লিপিবদ্ধ থাকে; কিন্তু যদি আর্টিকেল্‌সে ইহার কোন উল্লেখ না থাকে, তবে কোম্পানী আইনের Table A-এর 25 হইতে 28 নিয়মাবলী দ্বারা এইরূপ ওয়ারিসান্তর নিয়ন্ত্রিত হইয়া থাকে। এরূপ ক্ষেত্রে হস্তান্তরের দলিল (Instrument of Transfer) প্রয়োজন হয় না। কিন্তু প্রয়োজন হইলে আইনবলে শেয়ার-ওয়ারিসান্তরের সত্যতা কোম্পানী যাচাই করিয়া লইতে পারে।

(2) কোন শেয়ারহোল্ডারের মৃত্যু হইলে তাহার **আইনসঙ্গত প্রতিনিধি** (Legal representative) সংশ্লিষ্ট শেয়ার বা শেয়ারগুলি তাহার নিজের নামে অথবা অপর যে-কোন ব্যক্তির নামে হস্তান্তর করিতে পারে।

(3) হস্তান্তরকারী বা হস্তান্তরগ্রহীতার যে-কোন একজন এরূপক্ষেত্রে শেয়ার হস্তান্তরের জন্য আবেদন করিতে পারে। **আংশিক মূল্যপ্রদত্ত শেয়ারের ক্ষেত্রে** (Partly Paid-up Shares) হস্তান্তর-ইচ্ছুক শেয়ারহোল্ডার হস্তান্তরের আবেদনপত্র কোম্পানীর নিকট দাখিল করিলে, কোম্পানী হস্তান্তরগ্রহীতাকে ডাকযোগে অবশ্যই নোটিশ দ্বারা জানাইবে। ডাকযোগে নোটিশ পাইবার দুই সপ্তাহের মধ্যে হস্তান্তরগ্রহীতা আপত্তি না জানাইলে শেয়ার-হস্তান্তর কার্য সম্পাদন করা হইবে।

(4) কোম্পানীর আর্টিকেল্‌স দ্বারা শেয়ার হস্তান্তরের আবেদন অগ্রাহ্য করিবার চূড়ান্ত ক্ষমতা পরিচালকমণ্ডলীকে দেওয়া হইয়াছে।

(5) হস্তান্তরের আবেদন অগ্রাহ্য হইলে দুই মাসের মধ্যে কেন্দ্রীয় সরকারের নিকট আপীল করা যাইতে পারে।

(6) যদি কোন দেউলিয়া ব্যক্তির শেয়ার হস্তান্তরিত হয়, তাহা হইলে উক্ত শেয়ার হস্তান্তরের ক্ষমতা সরকারী স্বত্বনিয়োগীর (Official Assignee) উপর অর্পিত হয়।

Debentures
(ডিবেঞ্চার)

সাধারণতঃ, মাঝারি বা দীর্ঘ-মেয়াদী ঋণের প্রয়োজন হইলেই কোম্পানী ঋণপত্র বা ডিবেঞ্চার বিক্রয় করিয়া ঋণ সংগ্রহ করিয়া থাকে। যে দলিলে উহার মালিকের বা ধারকের (Holder) নিকট হইতে গৃহীত ঋণের স্বীকৃতি থাকে উহাই **ডিবেঞ্চার** বা ঋণপত্র নামে পরিচিত। উক্ত দলিলে কোম্পানীর নাম ও সীলমোহর থাকা আবশ্যক। উক্ত দলিলে ঋণ প্রত্যর্পণ এবং উহার উপর প্রদেয় সুদ সম্পর্কীয় শর্তাবলী এবং প্রদত্ত জামিনের প্রকৃতিরও উল্লেখ থাকে। কোম্পানী আইনে ডিবেঞ্চারের সংজ্ঞা সম্পর্কে বলা হইয়াছে যে, কোম্পানীর সম্পত্তির উপর দাবিযুক্ত বা দাবিহীন ডিবেঞ্চার স্টক, বণ্ড বা অন্য যে-কোন প্রকার লগ্নিপত্রকে (Securities) ডিবেঞ্চার বলিয়া গণ্য করা হয়।

Classification of Debentures (ডিবেঞ্চারের শ্রেণীবিভাগ,—প্রদত্ত জামিন অনুযায়ী ডিবেঞ্চারকে নিম্নোক্ত **দুই শ্রেণীতে** বিভক্ত করা যায় :

(1) **Simple or Naked Debenture (সাধারণ ডিবেঞ্চার)**—কোম্পানীর কোন **বিশেষ সম্পত্তি বন্ধক** বা **জামিন হিসাবে না রাখিয়া** এই শ্রেণীর ডিবেঞ্চার বিলি করা হয়। এইজাতীয় ঋণপত্রে (Debenture) আসল-প্রত্যর্পণ ও সুদ-প্রদান সম্পর্কে নিশ্চয়তার অভাব থাকায়, ইহা বিশেষ জনপ্রিয় নহে। এইরূপ ডিবেঞ্চার-ক্রেতাগণকে কোম্পানীর জামিনহীন পাওনাদার (Unsecured Creditors) বলা হয়।

(2) **Mortgage Debenture (বন্ধকী ডিবেঞ্চার)**—কোম্পানীর কোন **নির্দিষ্ট সম্পত্তি জামিন রাখিয়া** যে ডিবেঞ্চার বিলি করা হয়, উহাই বন্ধকী ডিবেঞ্চার। কোম্পানীর বিলুপ্তি ঘটিলে সংশ্লিষ্ট বন্ধকী সম্পত্তির বিক্রয়লব্ধ অর্থ হইতে সর্বাগ্রে এই শ্রেণীর ডিবেঞ্চার-হোল্ডারগণের দাবি মিটাইতে হয়। সুতরাং এই জাতীয় ঋণপত্রের ক্ষেত্রে আসল টাকা ফেরত ও উহার সুদ-প্রদান সম্পর্কে নিশ্চয়তা থাকে ; অর্থাৎ ডিবেঞ্চারের আসল অর্থ এবং উহার সুদ-প্রদানে কোম্পানীর প্রতিশ্রুতি কোম্পানীর সম্পত্তির অংশ-বিশেষের জামিন দ্বারা সুনিশ্চিত বলিয়া ইহা অধিক জনপ্রিয়। এইরূপ ডিবেঞ্চারের ক্রেতাগণকে জামিনযুক্ত পাওনাদার (Secured Creditors) বলা হয়।

ঋণ পরিশোধের দিক হইতে ডিবেঞ্চারের আর একপ্রকার শ্রেণীবিভাগ করা যায় ; যথা,

(3) **Redeemable Debenture (পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার)**—যে ডিবেঞ্চারে নির্দিষ্ট সময়ান্তে ঋণ-পরিশোধের প্রতিশ্রুতি থাকে, উহাকে পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার বলা হয়। সাধারণতঃ ঐরূপ ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিবার জন্য একটি Debenture Redemption Fund (ডিবেঞ্চার পরিশোধ তহবিল) সৃষ্টি করা হয়, অথবা নূতন ডিবেঞ্চার বিক্রয় করিয়া উহার বিক্রয়লব্ধ অর্থ দ্বারা পুরাতন ডিবেঞ্চার পরিশোধ করাও চলে।

(4) **Perpetual or Irredeemable Debenture (স্থায়ী বা অপরিশোধ্য ডিবেঞ্চার)**—এই শ্রেণীর ডিবেঞ্চারের ক্ষেত্রে যতদিন পর্যন্ত কোম্পানী চালু ও সুদ-প্রদানে সমর্থ থাকে, ততদিন পর্যন্ত এইরূপ ডিবেঞ্চার-ক্রেতাগণ বা ধারকগণ ইহার পরিশোধ দাবি করিতে পারে না। কোম্পানী আইনের 120 ধারা অনুসারে পরিশোধ্য ও অপরিশোধ্য ডিবেঞ্চার বিলি করা হয়।

Debenture and Debenture Stock (ডিবেঞ্চার ও ডিবেঞ্চার স্টক)—ডিবেঞ্চার ও ডিবেঞ্চার স্টকের মধ্যে **পার্থক্যগুলি** শেয়ার এবং স্টকের মধ্যে পার্থক্যগুলির ন্যায় (955 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)। যথা,

(1) ডিবেঞ্চার এমন একটি শর্তসম্বলিত দলিল যাহার দ্বারা কোম্পানী উহার ধারকের নিকট ঋণের স্বীকৃতি প্রদান করে। প্রতিটি ডিবেঞ্চার বিভিন্ন অংশে বিন্যস্ত (Series) থাকিতে পারে ; ভগ্নাংশে ইহার লেনদেন চলে না। কিন্তু ডিবেঞ্চার স্টকের ক্ষেত্রে বহু ব্যক্তি একত্রে ইহার ক্রেতা হইতে পারে এবং যে-কোন ভগ্নাংশে ইহার লেনদেন চলে।

(2) ডিবেঞ্চারের ক্ষেত্রে ক্রমিক নম্বরযুক্ত ডিবেঞ্চার সার্টিফিকেট প্রদান করা হয়। কিন্তু ডিবেঞ্চার স্টকের সার্টিফিকেট ক্রমিক নম্বরযুক্ত হয় না।

Differences between a Debentureholder and a Shareholder (ডিবেঞ্চার-হোল্ডার ও শেয়ারহোল্ডারের মধ্যে পার্থক্য)—ডিবেঞ্চারহোল্ডার ও শেয়ারহোল্ডারের মধ্যে পার্থক্যগুলি নিম্নরূপ :

(1) ডিবেঞ্চারহোল্ডার কোম্পানীর ঋণদাতা ও মহাজন ; কিন্তু শেয়ারহোল্ডার কোম্পানীর মালিক।

(2) ডিবেঞ্চারহোল্ডার কর্তৃক প্রদত্ত অর্থ কোম্পানীর ঋণ ; কিন্তু শেয়ারহোল্ডার কর্তৃক প্রদত্ত অর্থ কোম্পানীর পুঁজি।

(3) ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ সাধারণতঃ কোম্পানীর পরিচালনায় অংশগ্রহণ করিতে পারে না ; কিন্তু শেয়ারহোল্ডারগণ কোম্পানীর পরিচালনায় অংশগ্রহণের অধিকারী।

(4) ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের ভোটদানের অধিকার নাই ; কিন্তু ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের ভোটদানের অধিকার আছে।

(5) ডিবেঞ্চারহোল্ডার শুধু নির্দিষ্ট হারে সুদ পাইবার অধিকারী—কোম্পানীর লাভ-লোকসানের অংশ ভোগ করে না ; কিন্তু শেয়ারহোল্ডার নির্দিষ্ট বা পরিবর্তনীয় হারে লভ্যাংশ ভোগ করে।

(6) সাধারণতঃ ডিবেঞ্চারের অর্থ ফেরত দেওয়া হয় ; কিন্তু পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার ভিন্ন অন্যান্য শেয়ারের অর্থ প্রত্যর্পণযোগ্য নহে।

(7) কোম্পানীর অবসানকালে ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের দাবি শেয়ারহোল্ডারগণের দাবির পূর্বে পূরণ করা হয় ; কোম্পানীর সর্বপ্রকার ঋণ পরিশোধের পরে শেয়ারহোল্ডারগণের দাবি বিবেচনা করা হয়।

Statutory & Statistical Books
(বিধিবদ্ধ ও পরিসংখ্যান-সংক্রান্ত বইসমূহ)

Statutory Books (বিধিবদ্ধ বইসমূহ)—কোম্পানী আইন অনুসারে প্রত্যেক কোম্পানীকে কয়েকটি বই (Register) মারফত বিভিন্ন তথ্য অবশ্যই রাখিতে হইবে। এই বইগুলিকে বিধিবদ্ধ বই (Statutory Book) বলা হয়। এই সকল বই-এর মধ্যে নিম্নলিখিত বইগুলি উল্লেখযোগ্য :

(1) **Register of Members (সভ্যগণের তালিকা-বই)**—কোম্পানী আইনের 150-ধারা অনুসারে প্রত্যেক কোম্পানীকে উহার রেজিস্টার্ড অফিসে একটি সভ্য-তালিকা বই অবশ্যই রাখিতে হয়। বিভিন্ন ধরনের শেয়ারের জন্য পৃথক তালিকা-বই থাকিবে এবং উহাতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি অবশ্যই লিপিবদ্ধ থাকিবে :

(ক) সভ্যগণের নাম, ঠিকানা ও পেশা ;

Register of Members

(Equity/Preference Sh re)

Name........................ *Folio No*...................

Address...................... NOMINAL VALUE *Date of Entry as a Member*...........

Occupation.................... OF THE SHARES......... *Date of ceasing to be a Member*......

SHARES ACQUIRED												SHARES TRANSFERRED							BALANCE OF SHARES HELD				REMARKS
			Distinctive Numbers				Calls								Distinctive Numbers					Distinctive Numbers			
No. of Allotment or Transfer	Date of Allotment or Transfer	Number of Shares	From	To	Transferor's Folio	Total Amount paid on the Shares	No. of Calls	Due Date	Amount	Date of Receipt	Cash Book Folio	No. of Transfer	Date	Number of Shares transferred	From	To	Total Amount paid on Shares Transferred	Folio of Transferee	Number of Shares still held	From	To	Total Amount paid on Shares still held	
						Rs.			Rs.								Rs.					Rs.	

(খ) প্রত্যেক সভ্যের শেয়ারসংখ্যা ও শেয়ারের নির্দিষ্ট নম্বর ও শেয়ারের বাবদ প্রদত্ত বা প্রদেয় অর্থের পরিমাণ ;

(গ) সভ্যপদ লাভের তারিখ ও তালিকা-বইতে নাম লিখিবার তারিখ ;

(ঘ) সভ্যপদ ত্যাগ করিবার তারিখ ইত্যাদি।

কোম্পানীর সচিব (Secretary) বা শেয়ার সার্টিফিকেট স্বাক্ষরের জন্য পরিচালকমণ্ডলী কর্তৃক মনোনীত ব্যক্তির দ্বারা এই বই-এর প্রত্যেক লেখা স্বাক্ষরিত হইতে হইবে। (সভ্যগণের তালিকা-বই-এর একটি নমুনা পূর্বপৃষ্ঠায় দেওয়া হইল।)

(2) **Index of Members (সভ্যগণের নামের সূচী)**—কোম্পানী আইনের 151 ধারা অনুসারে সভ্যসংখ্যা পঞ্চাশের অধিক হইলে প্রত্যেক কোম্পানীকে তাহার রেজিস্টার্ড অফিসে সভ্যগণের নামের সূচী অবশ্যই রাখিতে হইবে। সভ্যগণের তালিকা-বই-এর সঙ্গেও এই সূচী রাখা যায়। সাধারণতঃ বাঁধানো বইতে বা কার্ডে এই সূচী রাখা হয়।

(3) **Register of Debenture-holders (ঋণপত্র-ধারকগণের তালিকা-বই)**—কোম্পানী আইনের 152-ধারা অনুসারে যে সকল কোম্পানী ডিবেঞ্চারের মাধ্যমে ঋণ গ্রহণ করিয়া থাকে, উহাকে উহার রেজিস্টার্ড অফিসে ঋণপত্র-ধারকগণের (Debenture-holders) একটি তালিকা-বই অবশ্যই রাখিতে হইবে। ঋণপত্র-ধারকগণের নাম, ঠিকানা ও পেশা, প্রত্যেক ঋণপত্রের-সংখ্যা ও ক্রমিক নম্বর, ঋণপত্র বিলি করিবার তারিখ ও পরিশোধ করিবার তারিখ এবং প্রত্যেক ঋণপত্রের আদায়ীকৃত অর্থের পরিমাণ এই বইতে লিপিবদ্ধ থাকে। কোন ঋণপত্র-ধারক তাহার ঋণপত্র হস্তান্তরিত করিলে, উহার তারিখ এই বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়। এই বই-এর প্রতিটি দাখিলার (entry) পাশে কোম্পানীর সচিব (Secretary) বা পরিচালকমণ্ডলী কর্তৃক নিয়োজিত কোন ব্যক্তির স্বাক্ষর থাকিতে হইবে। এই বইটির নমুনা সভ্য-তালিকা বই-এর অনুরূপ।

(4) **Index of Debenture-holders (ঋণপত্র-ধারকগণের সূচী)**—কোম্পানী আইনের 152(2) ধারা অনুসারে ঋণপত্র-ধারকগণের সংখ্যা 50-এর বেশী হইলে ঋণপত্র-ধারকগণের সূচী কোম্পানীর রেজিস্টার্ড অফিসে অবশ্যই রাখিতে হইবে। বাঁধানো বইতে বা কার্ডে এই সূচী রাখা যায়। অবশ্য ঋণপত্র-ধারকগণের তালিকা-বইতে সূচীপত্র থাকিলে এই বই রাখিবার প্রয়োজন হয় না।

(5) **Foreign Register of Members or Debenture-holders (বিদেশী সভ্য-তালিকা-বই বা ঋণপত্র-ধারকগণের তালিকা-বই)**—কোম্পানী আইনের 157-ধারা অনুসারে আর্টিকেল্স্ দ্বারা ক্ষমতাপ্রাপ্ত হইলে কোন কোম্পানী উহার রেজিস্টার্ড অফিস ভিন্ন অন্য কোন রাজ্যে বা বিদেশে একটি শাখা তালিকা-বই (Branch Register) রাখিতে পারে ; উক্ত বইতে উক্ত রাজ্যের বা বিদেশের সভ্য বা ঋণপত্র-ধারকগণের নাম লিখিত থাকিবে। এইরূপ তালিকা-বই খুলিবার একমাসের মধ্যে এইজাতীয় বই যে সকল রাজ্যে রাখা হয়, তাহার ঠিকানা

কোম্পানীর নিবন্ধককে জানাইতে হয়। উক্ত বিদেশী সভ্য-তালিকা-বই প্রধান সভ্য-তালিকা বই-এর একটি অংশ হিসাবে গণ্য হয়।

(6) **Annual Returns (বার্ষিক বিবরণী)**—কোম্পানী আইনের 159-ধারা অনুসারে প্রত্যেক কোম্পানীকে তাহার সভ্যগণের একটি সম্পূর্ণ তালিকা এবং দুইটি বার্ষিক সাধারণ সভার মধ্যবর্তিকালীন পরিবর্তনসমূহ লিপিবদ্ধ করিয়া একটি বার্ষিক বিবরণী (Annual Returns) কোম্পানীর সাধারণ সভার 60 দিনের মধ্যে কোম্পানীসমূহের নিবন্ধকের নিকট দাখিল করিতে হইবে। কোম্পানী আইনের পঞ্চম তফসিলের প্রথম অংশে (Part I of Schedule V) বর্ণিত বিবরণসমূহ এই বার্ষিক বিবরণীতে লিখিতে হইবে। বিভিন্ন শ্রেণীর শেয়ার-পুঁজির জন্য পৃথক সভ্য-তালিকা রাখিতে হইবে; প্রত্যেক বার্ষিক সাধারণ সভার পরের দিন হইতে একটি নূতন সভ্য-তালিকা শুরু করিয়া সারা বৎসর ইহা খোলা রাখিতে হইবে এবং পরবর্তী বার্ষিক সাধারণ সভার দিন উক্ত তালিকা বন্ধ হইবে। কোন একটি বার্ষিক সাধারণ সভার দিনে কোম্পানীর শেয়ার বা স্টকের যে সকল মালিক থাকেন তাঁহাদের নাম এই তালিকায় লিপিবদ্ধ থাকিবে এবং যে-সকল ব্যক্তি পূর্ববর্তী বার্ষিক সাধারণ সভার বা কোম্পানীর নিবন্ধনের (Incorporation) দিনের পর হইতে শেয়ার বা স্টকের মালিক ছিলেন তাঁহাদের নামও এই তালিকায় লেখা থাকিবে। কোম্পানীর বার্ষিক বিবরণীর (Annual Returns) সহিত এই তালিকার একটি নকল কোম্পানীর নিবন্ধকের নিকট দাখিল করিতে হইবে।

(7) **Minute Books (সভার কার্যবিবরণী বইসমূহ)**—কোম্পানী আইনের 193 ধারা অনুসারে প্রত্যেক কোম্পানীকে ইহার বইতে পরিচালকমণ্ডলীর সভার (Meetings of the Board of Directors) ও সকল সাধারণ সভার (General Meeting) কার্যবিবরণী অবশ্যই লিখিয়া রাখিতে হইবে। পৃষ্ঠা-নম্বরযুক্ত বাঁধাই বইতে এই সকল কার্যবিবরণী লিখিয়া রাখিতে হয় এবং এই সকল বই কোম্পানীর রেজিস্টার্ড অফিসে সংরক্ষণ করিতে হয়। কার্যবিবরণীর তারিখ অনুসারে হস্তাক্ষরে এই বইখানি লিখিতে হইবে এবং সভার সভাপতির দ্বারা প্রত্যেক কার্যবিবরণী অবশ্যই স্বাক্ষরিত হইবে।

(8) **Register of Contracts in which Directors are interested (পরিচালকগণের স্বার্থের সংযোগ আছে এরূপ চুক্তির তালিকা-বই)**—কোম্পানী আইনের 301 ধারা অনুসারে, পরিচালকগণ যে সকল ফার্মের অংশীদার বা যে সকল কোম্পানীর পরিচালক এরূপ ফার্ম বা কোম্পানীর সহিত বা পরিচালকগণের কোন আত্মীয়ের সহিত সংশ্লিষ্ট কোম্পানীর ব্যবসায় সংক্রান্ত কোন চুক্তি হইয়া থাকিলে, উক্ত চুক্তি এই তালিকা-বইতে (Register) লিখিয়া রাখিতে হইবে।

(9) **Register of Directors, Managing Director etc. (পরিচালকগণের, ব্যবস্থাপক পরিচালক প্রভৃতির তালিকা-বই)**—কোম্পানী আইনের 303-ধারা অনুসারে প্রত্যেক কোম্পানী ইহার রেজিস্টার্ড অফিসে ইহার পরিচালকগণের, ব্যবস্থাপক পরিচালকের (Managing Director), সচিব ও ম্যানেজার প্রভৃতির জন্য তালিকা-বই রাখিবে। উক্ত বইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি লিখিত থাকিবে: (ক) পূর্ণ নাম ও কুল-নাম (Surname); (খ) পূর্বতন

নাম ও কুল-নাম ; (গ) পিতার বা স্বামীর নাম ও কুল-নাম ; (ঘ) সাধারণ বাসস্থানের ঠিকানা ; (ঙ) বর্তমান নাগরিকত্ব ও প্রাক্তন নাগরিকত্ব ভিন্ন হইলে উহার নাম ; (চ) পেশা ; (ছ) অন্য কোন কোম্পানীতে সে অনুরূপ অফিস দখল করিয়া থাকিলে, উক্ত কোম্পানীর নাম ও বিবরণ ; (জ) জন্ম-তারিখ (পাবলিক কোম্পানী ও উহার অধীনস্থ কোম্পানীর ক্ষেত্রে)।

পরিচালক, ব্যবস্থাপক পরিচালক, সচিব, ম্যানেজার প্রভৃতি পদের জন্য কোন নূতন নিয়োগ বা পরিবর্তন ঘটিলে উহা কোম্পানীর নিবন্ধককে উক্ত নিয়োগ বা পরিবর্তনের 28 দিনের মধ্যে জানাইতে হইবে।

(10) **Register of Directors' Shareholding (পরিচালকগণের শেয়ার-ক্রয়ের তালিকা-বই)**—কোম্পানী আইনের 307-ধারা অনুসারে প্রত্যেক কোম্পানীকে উহার রেজিস্টার্ড অফিসে এই বইটি রাখিতে হইবে। ইহাতে সকল পরিচালকের নাম ও তৎকর্তৃক ক্রীত শেয়ার বা ডিবেঞ্চারের সংখ্যা লিখিত থাকিবে। পরবর্তিকালে উক্ত শেয়ার বা ডিবেঞ্চার সে কাহাকেও বিক্রয় করিলে উহার তারিখ, বিক্রয়মূল্য প্রভৃতিও এই বইতে লেখা থাকিবে।

(11) **Register of Charges (সম্পত্তির উপর দায়ের তালিকা-বই)**—কোম্পানী আইনের 143-ধারা অনুসারে প্রত্যেক কোম্পানীকে উহার রেজিস্টার্ড অফিসে এই বইটি অবশ্যই রাখিতে হইবে এবং ইহাতে কোম্পানীর যাবতীয় সম্পত্তির উপর দায়ের বিষয় লিখিত থাকিবে। দায়বদ্ধ সম্পত্তির বিবরণ, দায়ের পরিমাণ এবং কাহার নিকট উক্ত সম্পত্তি দায়বদ্ধ আছে, তাহার নাম এই বইতে লিপিবদ্ধ থাকিবে।

কোম্পানীর কোন অফিসার জ্ঞাতসারে এই সকল বিষয় Register of Charges-এ না লিখিলে, তজ্জন্য তাহার 500 টাকা পর্যন্ত জরিমানা হইতে পারে। Creditor-গণের স্বার্থে এই বইটি রাখিবার ব্যবস্থা করা হইয়াছে।

(12) **Register of documents Sealed (শীলমোহরাঙ্কিত দলিলের বই)**—কোম্পানীর শীলমোহর যে সকল দলিলে লাগানো হয় সেই সকল দলিলের বিবরণ একটি তালিকা-বইতে (Register) লিখিয়া রাখিতে হয়। দলিলে শীলমোহর লাগাইবার জন্য পরিচালকমণ্ডলী কর্তৃক মনোনীত ব্যক্তির দ্বারা এই বই-এর প্রতিটি লেখা স্বাক্ষরিত হইতে হইবে।

ইহা ছাড়া, প্রত্যেক কোম্পানীকে (13) Register for Investments (লগ্নির তালিকা-বই) [372-ধারা], (14) Register of Investments held in other names (অন্যের নামে রক্ষিত লগ্নির তালিকা-বই) [49 (7)-ধারা] প্রভৃতি তালিকা-বই রাখিতে হইবে।

Statistical Books (পরিসংখ্যান-সংক্রান্ত বইসমূহ)—ব্যবসায়-সংক্রান্ত সাধারণ হিসাবের বই ছাড়াও প্রত্যেক কোম্পানীকে কয়েকটি অতিরিক্ত বিবরণী বই (Memorandum Books) রাখিতে হয়। সাধারণতঃ শেয়ারহোল্ডারগণ বা ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের স্বার্থে এই সকল বই রাখা হয়। এই সকল বই সাধারণতঃ মূল Double Entry System-এর অংশ নহে।

নিম্নে উল্লেখযোগ্য Statistical Book-গুলি সম্বন্ধে আলোচনা করা হইল :

(1) **Share Application and Allotment Book (শেয়ারের আবেদন ও আবণ্টনের বই)**—কোন কোম্পানীর শেয়ার ক্রয় করিতে হইলে প্রথমে নির্দিষ্ট ফরমে উক্ত শেয়ারের জন্য কোম্পানীর নিকট আবেদন করিতে হয় এবং আবেদনের সঙ্গে দেয় অর্থ তৎসহ প্রদান করিতে হয়। এই আবেদন-পত্রে আবেদনকারীর নাম, ঠিকানা, পেশা, প্রার্থিত শেয়ারের সংখ্যা এবং প্রদত্ত অর্থের পরিমাণ লেখা থাকে। এই আবেদন-পত্র প্রাপ্তির পরে পরিচালকমণ্ডলী আবেদনকারীকে আংশিক বা সম্পূর্ণ শেয়ার আবণ্টন (Allot) করিতে পারেন। পরিচালকমণ্ডলীর সিদ্ধান্ত অনুসারে আবেদনকারীকে আবণ্টন-পত্র (Letter of Allotment) প্রেরণ করা হয়। উক্ত পত্রে আবণ্টনের তারিখ, আবণ্টিত শেয়ারের সংখ্যা, আবণ্টনের জন্য দেয় অর্থের পরিমাণ, উক্ত অর্থ জমা দেওয়ার শেষ তারিখ প্রভৃতি লিখিত থাকে। কাজের সুবিধার জন্য শেয়ারের আবেদন ও আবণ্টন-সংক্রান্ত বিভিন্ন তথ্য একটি বইতে সাজাইয়া লিখিয়া রাখা হয়। এই বইটির নাম Share Application and Allotment Book (শেয়ারের আবেদন ও আবণ্টনের বই)। 965 পৃষ্ঠায় এই বইটির একটি নমুনা দেওয়া হইল।

(2) **Share Call Book (শেয়ার-তলবী-বই)**—আংশিক মূল্যে শেয়ার আবণ্টন করা হইলে, কোম্পানী ইহার ইচ্ছা অনুযায়ী যে কোন সময় শেয়ারের জন্য দেয় বাকী অর্থ কিস্তিতে বা একসঙ্গে দাবি করিতে পারে ; এই অর্থকে **তলবী অর্থ** (Call money) বলা হয়। এই অর্থ পরিশোধ করিবার জন্য শেয়ারহোল্ডারগণকে যখন নির্দেশ দেওয়া হয়, তখনই তাহারা কোম্পানীকে এই অর্থ প্রদানের জন্য আইনতঃ দায়বদ্ধ হয়। যে বইতে এই তলবী অর্থের দাবি ও আদায়-সংক্রান্ত তথ্য লিপিবদ্ধ করা হয়, উহাকে Share Call Book (শেয়ার-তলবী বই) বলে। 965 পৃষ্ঠায় এই বই-এর নমুনা দেওয়া হইয়াছে।

(3) **Register of Share Transfers (শেয়ার-হস্তান্তরের তালিকা-বই)**—কোন শেয়ারহোল্ডার তাহার শেয়ার অন্য কাহাকেও হস্তান্তরিত করিতে চাহিলে তাহাকে একখানা শেয়ার-হস্তান্তরের ফরমে স্বাক্ষর করিতে হয়। উক্ত ফরম ও শেয়ারপত্র (Share Certificate) কোম্পানীর নিকট প্রেরণ করা হইলে কোম্পানী উক্ত শেয়ার-হস্তান্তর-সংক্রান্ত বিভিন্ন তথ্য এই বইতে লিপিবদ্ধ করিবে।

(4) **Shareholders' Dividend Book (শেয়ারের লভ্যাংশ-বই)**—কোম্পানী উহার লভ্যাংশ ঘোষণা করিবার পরে উক্ত লভ্যাংশ-প্রদান সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্য এই বইতে লিপিবদ্ধ করে। মোট লভ্যাংশ, উহার উপর দেয় আয়কর (Income Tax), প্রত্যেক শেয়ারহোল্ডারগণকে দেয় নীট অর্থ প্রভৃতি এই বইতে সাজাইয়া লেখা হয়।

(5) **Debenture Application & Allotment Book (ডিবেঞ্চারের আবেদন ও আবণ্টন-বই)**—কোন কোম্পানী জনসাধারণের নিকট ডিবেঞ্চার বিক্রয় করিলে, প্রতিটি

SUGRANTHAM PUBLISHING CO. LIMITED.

(Issued Capital : Rs. 1,00,000)

EQUITY SHARE APPLICATION & ALLOTMENT BOOK

APPLICATION — *Face Value : Rs. 100 per Share.* — *Rs. 5 per share, payable by 25. 12. 1965*

ALLOTMENT — *Rs. 15 per share payable by 26. 3. 1966*

Serial No. of Application	Date of Application	Applicant's Name	Address	Occupation	Number of Shares Applied for	Amount paid on Application	Cash Book Folio	No. of Allotment Letter	Date of Allotment	Number of Shares Allotted	Distinctive Numbers From	Distinctive Numbers To	Amount Payable on Allotment	Amount Returnable	When Paid or Returned	Cash Book Folio	Register of Members Folio	No. of Share Certificate	Share Certificate delivered on	Remarks
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12	13	14	15	16	17	18	19	20
						Rs.							Rs.							
1	12.12,65	R. K. Sen	5, M. M. Rd, Cal.	Service	6	30	12	1	20.12.65	4	1	4	50		7.3.66	24	12	1		
2	15.12.65	P. B. Dev.	28, M.G. Rd. Cal.	Teacher	8	40	30	2	"	8	5	12	120		9.3.66	27	3	2		
3	18.12.65	K. Rahim	2, B. Sarani, Cal.	Advocate	9	45	60	3	"	8	13	14	30	5	"	29	16	3		

SHARE CALL BOOK

First Call of Rs. 20 per Share made on 2nd April, 1966 and payable by 31st May, 1966

Name	Address	Folio in Register of Members	No. of Shares held	Amount Due	Amount Paid	Cash Book Folio	Calls-in-Arrear: Amount Due	Calls-in-Arrear: Days	Calls-in-Arrear: Interest	Calls-in-Arrear: Amount	Calls-in-Arrear: Cash Book Folio	Calls in Advance	Remarks
				Rs.	Rs.		Rs.		Rs.	Rs.		Rs.	
R. K. Sen	5, M. M. Road, Cal,	12	4	80	80	36							
P. B. Dev	28, M. G. Road, Cal.	3	8	160	160	40							
K. Rahim.	2, B. Sarani. Cal.	16	2	40			40						

ডিবেঞ্চারহোল্ডার-সংক্রান্ত লেনদেনের বিবরণ এই বইতে লিখিয়া রাখা হয়। এই বইটি Share Application & Allotment Book-এর মতোই লেখা হয় (965 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(6) **Debenture Call Books (ডিবেঞ্চারের তলবী-বই)**—ডিবেঞ্চারের জন্য দেয় অর্থ কিস্তিতে দেওয়া হইলে, কোম্পানী যখন ডিবেঞ্চারের কিস্তির অর্থ দাবি করে, তখন উহা এই বইতে লিখিয়া রাখা হয়। Share Call Book-এর মতোই এই বইটি লিখিতে হয় (965 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(7) **Register of Debenture-Transfers (ডিবেঞ্চার-হস্তান্তরের তালিকা-বই)**—কোন ডিবেঞ্চারহোল্ডার তাহার ডিবেঞ্চার অন্য কাহাকেও হস্তান্তর করিতে চাহিলে, তজ্জন্য ডিবেঞ্চার সার্টিফিকেট ও স্বাক্ষরিত হস্তান্তরের ফরম্ কোম্পানীর নিকট জমা দিতে হয়। ডিবেঞ্চার হস্তান্তর-সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্য এই বইতে লিখিয়া রাখা হয়। Register of Share Transfer-এর মতোই এই বইটি লিখিতে হয়।

(8) **Debenture Interest Book (ডিবেঞ্চারের সুদের বই)**—ডিবেঞ্চারের উপর দেয় সুদ-সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্য এই বইতে লিখিয়া রাখা হয়। Share Dividend Book-এর মতোই এই বইটি লিখিতে হয়।

(9) **Agenda Book (কার্যসূচী বই)**—কোম্পানীর বিভিন্ন সভার কার্যসূচী (Agenda) এই বইতে লিখিয়া রাখা হয়।

ইহা ছাড়া, (10) Register of Sealed Documents (শীলমোহরাঙ্কিত দলিলের তালিকা-বই), (11) Register of Share Warrants (শেয়ার ওয়ারেন্টের তালিকা-বই), (12) Register of Share Certificates (শেয়ারপত্রের তালিকা-বই), (13) Register of Powers of Attorney (ক্ষমতা সমর্পণের তালিকা-বই), (14) Register of Probates (উইল-প্রমাণক তালিকা-বই) প্রভৃতি বইও কোন কোন কোম্পানী উহার প্রয়োজনমতো রাখিয়া থাকে।

Company's Books of Accounts
(কোম্পানীর হিসাবের বই)

কোম্পানী আইনের 209-ধারা অনুসারে কোম্পানীকে এমনভাবে যাবতীয় হিসাবের বই রাখিতে হইবে, যেন ঐ সকল বইতে (ক) যাবতীয় নগদ অর্থের আদায় ও খরচ লেখা হয়, (খ) যাবতীয় ক্রয়-বিক্রয়ের হিসাব লেখা হয়, (গ) যাবতীয় দায় ও সম্পত্তির হিসাব থাকে এবং (ঘ) উৎপাদক-সংস্থার ক্ষেত্রে যাবতীয় কাঁচামাল, মজুরি ও উৎপাদন-খরচের হিসাব থাকে।

কোম্পানীর শেয়ার-সংক্রান্ত লেনদেনের যাবতীয় হিসাব প্রতিটি কোম্পানীকে অবশ্যই রাখিতে হইবে। নিম্নে শেয়ার-সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাব-রক্ষণ পদ্ধতি সম্বন্ধে আলোচনা করা হইল :

—

Issue of Shares

(শেয়ার-বিলি)

জনসাধারণের নিকট কোম্পানী যে শেয়ারগুলি বিক্রয় করিয়া থাকে, অধিকাংশ ক্ষেত্রেই উহার সম্পূর্ণ টাকা এক **দফায়** (Instalment) আদায় করা হয় না ; তৎপরিবর্তে শেয়ারগুলির মূল্য বিভিন্ন কিস্তিতে গ্রহণ করা হয়। এই কিস্তিগুলিকে পর্যায়ক্রমে Application (আবেদন), Allotment (আবণ্টন), Frist Call (প্রথম তলব), Second Call (দ্বিতীয় তলব) প্রভৃতি নামে অভিহিত করা হয়। সর্বশেষের তলবটিকে সংখ্যার দ্বারা সূচিত না করিয়া উহাকে Final Call (শেষ তলব) নামেও অভিহিত করা হয়।

Applications (আবেদন)—কোম্পানীর শেয়ার ক্রয় করিবার জন্য জনসাধারণ যখন কোম্পানীর নিকট আবেদনপত্র প্রেরণ করিয়া থাকে, তখন প্রত্যেক আবেদনকারীকে তাহার আবেদনপত্রের সহিত শেয়ারের অভিহিত মূল্যের (Nominal Value) একটি অংশ প্রেরণ করিবার জন্য নির্দেশ দেওয়া হয়। আবেদনপত্রের সহিত অবশ্য-প্রদেয় এইরূপ অর্থকে **Application Money (আবেদনের অর্থ)** বলা হয়। কোম্পানী আইন অনুসারে Application Money শেয়ারের অভিহিত মূল্যের 5-শতাংশ অপেক্ষা কম হইতে পারিবে না [69 (3) ধারা]। নিম্নলিখিতভাবে Application Money হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

Cash/Bank Account Dr. To Share Application Account Being the application Money received on·········shares @ Rs······per share.	}	আবেদনপত্রের সহিত যে অর্থ পাওয়া যায় উহার জন্য।

Allotment (আবণ্টন)—শেয়ার-প্রার্থিগণের নিকট হইতে শেয়ারের জন্য আবেদন-পত্রগুলি পাওয়ার পরে কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীর সভায় সেইগুলি বিবেচনা করা হয়। বিবেচনার পর যে সকল আবেদনকারীর আবেদনপত্র মঞ্জুর করা হয়, তাঁহাদিগকে কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডার বলিয়া স্বীকার করা হয় এবং তাঁহাদিগকে পত্রের দ্বারা উক্ত সংবাদ জানানো হয়। এই পত্রে তাঁহাদিগকে আরও বলা হয় যে, তাঁহারা যেন শেয়ারের মূল্য বাবদ পরবর্তী কিস্তির প্রদেয় অর্থ প্রেরণ করেন। এই পত্রকে **Letter of Allotment** (আবণ্টন-পত্র)

ও উক্ত কিস্তির অর্থকে Allotment Money বলা হয় এবং উপরোক্ত কার্যপ্রণালীকে সামগ্রিক-ভাবে Allotment (আবণ্টন) বলা হয়। Minimum Subscription (ন্যূনতম পুঁজি) আদায় হওয়ার পূর্বে পরিচালকমণ্ডলী Allotment শুরু করিতে পারেন না।

শেয়ার আবণ্টন-সংক্রান্ত প্রস্তাব কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীর সভায় গৃহীত হওয়ার পরে হিসাব-রক্ষককে নিম্নলিখিত entry দুইটি হিসাবের বইতে **যুগপৎ** লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

(*i*) যে-সকল আবেদনকারীর অবেদনপত্র মঞ্জুর করা হয়, হিসাব-রক্ষককে প্রথমতঃ তাহাদের নিকট হইতে Application বাবদ প্রাপ্ত মোট অর্থ Share Capital Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয় এবং উহার জন্য নিম্নলিখিত Journal entry-র প্রয়োজন হয়:

Share Application Account Dr.
 To Share Capital Account
Being the transfer of application money @ Rs.···per share on...shares to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···

(*ii*) যে-সকল আবেদনকারীর আবেদনপত্র মঞ্জুর করা হয়, তাহাদের নিকট হইতে Allotment বাবদ প্রাপ্য মোট অর্থের জন্য নিম্নলিখিত Journal Entry-র প্রয়োজন হয়; এখানে স্মরণ রাখা প্রয়োজন যে, উক্ত entry-টি পরিচালকমণ্ডলী কর্তৃক Allotment হইবার সঙ্গে সঙ্গে (Allotment-এর টাকা পাইবার পূর্বেই) লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

Share Allotment Account Dr.
 To Share Capital Account
Being the allotment money due on······ shares @ Rs.···per share as per Board's Resolution dated······

ইহার পরে শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট হইতে Allotment-এর অর্থ পাওয়ার পরে, নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করা প্রয়োজন:

Cash/Bank Account Dr.
 To Share Allotment Account
Being the allotment money received on······shares.

কোন শেয়ারের আবেদনকারীকে শেয়ার আবণ্টন (Allotment) করা না হইলে অথবা প্রার্থিত শেয়ার সম্পূর্ণ আবণ্টন করা না হইলে, কোম্পানী তাহাকে আবণ্টন করা হয় নাই এরূপ শেয়ারের বাবদ প্রাপ্ত আবেদনের অর্থ ফেরত দিবে এবং তজ্জন্য নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

Share Application Account Dr.
To Cash/Bank Account

Being the application money on ···shares @ Rs.···per share refunded as shares were not allotted to him as per Board's Resolution dated······

কোন আবেদনকারীকে আংশিক শেয়ার আবণ্টন করা হইলে, তৎকর্তৃক প্রদত্ত অতিরিক্ত অর্থ তাহার Allotment-বাবদ প্রাপ্য অর্থের সঙ্গে Adjust করা যায়। এরূপ ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করা প্রয়োজন :

Share Application Account Dr.
To Share Allotment Account

Being the application money on···shares @ Rs.······per share being surplus on partially accepted applications, transferred to Share Allotment Account as per Board's Resolution dated·····

Calls (তলব)—Application এবং Allotment-এর পরবর্তী যে টাকা শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট হইতে শেয়ারের মূল্য বাবদ বিভিন্ন কিস্তিতে আদায় করা হয়, উহাদিগকে **Call Money (তলবী অর্থ)** এবং কিস্তিগুলিকে Calls (তলব) নামে অভিহিত করা হয়; যথা, First Call, Second Call প্রভৃতি। সর্বশেষ তলবটিকে উহার সংখ্যা এবং/বা Final Call (শেষ কিস্তি) নামে অভিহিত করা হয়; যথা—Third & Final Call. শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট হইতে শেয়ারের অবশিষ্ট মূল্য কতগুলি কিস্তিতে আদায় করা হইবে তাহা কোম্পানীর Articles of Association-এ উল্লেখ থাকে। কিন্তু Articles-এ এই বিষয়ে কোন নির্দেশ না থাকিলে কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলী ইহা এক বা একাধিক Call দ্বারা আদায় করিয়া লইতে পারে। অবশ্য এই বিষয়ে কোম্পানী আইনের* নিম্নলিখিত বিধানগুলি যেন লঙ্ঘন করা না হয় সেই বিষয়েও পরিচালকমণ্ডলীকে লক্ষ্য রাখিতে হয় :

(ক) পূর্ববর্তী কোন Call-এর তারিখ হইতে একমাস সময় অতিক্রান্ত না হইলে উহার ঠিক পরবর্তী Call-এর টাকা পরিশোধ করিবার জন্য শেয়ারহোল্ডারগণকে নির্দেশ দেওয়া যাইতে পারে না;

(খ) কোন Call-এর টাকা শেয়ারের অভিহিত মূল্যের (Nominal value) এক-চতুর্থাংশের অধিক হইতে পারিবে না।

*Schedule I, Table A, Clause 13 (1).

নিম্নলিখিতভাবে Call-সংক্রান্ত লেনদেন কোম্পানীর হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট হইতে Call বাবদ প্রাপ্য টাকার জন্য Call Notice দিবার সঙ্গে সঙ্গে সংশ্লিষ্ট Call Account-কে Debit করিতে হয় এবং Share Capital Account-কে Credit করিতে হয়। পরে Call-এর টাকা পাওয়া গেলে Cash/Bank Account-কে Debit করিতে হয় এবং সংশ্লিষ্ট Call Account-কে Credit করিতে হয়। কিভাবে এতৎসংক্রান্ত লেনদেনগুলি Journal-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নে দেখানো হইল:

(*i*) প্রথম Call-এর জন্য:

Share First Call Account Dr.
To Share Capital Account
Being the First Call money due on······shares @ Rs.······per share as per Board's Resolution dated······

(*ii*) প্রথম Call-এর টাকা পাওয়ার পরে উহার জন্য:

Cash/Bank Account Dr.
To Share First Call Account
Being the First Call money received on······shares @ Rs.······per share

দ্বিতীয়, তৃতীয় বা সর্বশেষ Call-এর প্রত্যেকটির জন্যও উপরোক্তভাবে দুইটি করিয়া entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Calls in Advance (অগ্রিম-প্রাপ্ত তলবী অর্থ)—কোন কোন শেয়ারহোল্ডার নিজের সুবিধার জন্য ভবিষ্যতের কোন Call-এর অর্থ অগ্রিম প্রেরণ করিতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে Cash/Bank Account-কে Debit করিতে হয় এবং Calls in Advance Account-কে Credit করিতে হয়।

আবার, কোন কোন শেয়ার-প্রার্থীর নিকট হইতে Application বাবদ যে পরিমাণ অর্থ পাওয়া যায়, সেই পরিমাণ শেয়ার তাহাকে বিলি করা সম্ভব না হইলে Application-এর অতিরিক্ত অর্থ Allotment Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়। Allotment-এর অর্থ কাটিয়া লওয়ার (adjust) পরেও যদি কোন অর্থ উদ্বৃত্ত থাকে, তাহা হইলে উহা সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডারের সম্মতিক্রমে Calls in Advance Account-এ স্থানান্তরিত করা যায়। ভবিষ্যতে কোন Call-এর অর্থ তলব করা হইলে উহা Calls in Advance Account-এর অর্থের সঙ্গে adjust করা হয়।

কোম্পানী আইন* অনুসারে Calls in Advance-এর উপর কোম্পানী শতকরা বার্ষিক 6 টাকা হারে সুদ প্রদান করিতে পারে। কিন্তু কোম্পানীর Articles of Association-এ এই বিষয়ে অন্যরূপ বিধান থাকিলে উহাই বলবৎ হইবে। যে তারিখে Calls in Advance-এর

* Schedule I, Table A, Clause 18 (b).

অর্থ পাওয়া যায়, ঐ তারিখের পরে যে Call তলব করা হয় সেই Call-এর তারিখ পর্যন্ত এরূপ স্থদ হিসাব করিতে হয়।

Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে Share Capital নামক উপ-বিভাগে Calls in Advance-কে পৃথকভাবে দেখাইতে হয়।

Illustration 275 : Progressive Trading Co. Ltd. had an authorised capital of Rs. 2,00,000 divided into 10,000 Equity Shares of Rs. 20 each. The Company issued all the shares and the moneys on the shares were payable as follows :

Rs.	5	on	Application
Rs.	5	on	Allotment
Rs.	5	on	First Call
Rs.	5	on	Final Call

The whole issue was subscribed by the public and all the moneys were duly received by the Company.

Show the Journal entries and the Ledger accounts in the books of the Company in connection with the above issue of shares.

Draw up also the opening Balance Sheet of the Company.

[প্রোগ্রেসিভ ট্রেডিং কোং লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন 2,00,000 টাকা; ইহা প্রতিটি 20 টাকার 10,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত ছিল। কোম্পানী ইহার সব শেয়ারগুলি বিলি করিল এবং শেয়ারের অর্থ নিম্নলিখিতভাবে দেয় ছিল: আবেদনের সহিত 5 টাকা, আবণ্টনের পরে 5 টাকা, প্রথম তলব 5 টাকা, সর্বশেষ তলব 5 টাকা। বিলিকৃত যাবতীয় শেয়ার জনসাধারণ ক্রয় করিল এবং কোম্পানী কর্তৃক যাবতীয় অর্থ প্রাপ্ত হইল। উপরোক্ত শেয়ার-বিলি সংক্রান্ত জাবেদার দাখিলাগুলি এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখাও। কোম্পানীর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্রও দেখাও।]

Solution :

PROGRESSIVE TRADING CO. LTD

JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
	Bank Account To Share Application Account Being the application money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share.	Dr.		50,000	50,000
	Share Application Account To Share Capital Account Being the application money on 10,000 shares @ Rs. 5 per share transferred to the Share Capital Account as per Board's Resolution dated......	Dr.		50,000	50,000
	Share Allotment Account To Share Capital Account Being the allotment money due on 10,000 shares @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated......	Dr.		50,000	50,000

JOURNAL—*Continued.*

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Bank Account Dr. To Share Allotment Account Being the allotment money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share.		50,000	50,000
Share First Call Account Dr. To Share Capital Account Being the first call money due on 10,000 shares @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated......		50,000	50,000
Bank Account Dr. To Share First Call Account Being the first Call money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share.		50,000	50,000
Share Final Call Account Dr. To Share Capital Account Being the final call money due on 10,000 shares @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated......		50,000	50,000
Bank Account Dr. To Share Final Call Account Being the final call money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share.		50.000	50,000

Ledger

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Application A/c		50,000	By Balance c/d		2,00,000
,, Share Allotment A/c		50,000			
,, Share First Call A/c		50,000			
,, Share Final Call A/c		50,000			
		2,00,000			2,00.000
To Balance b/d		2,00,000			

Dr. SHARE CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Balance c/d		2,00.000	By Share Application A/c		50,000
			,, Share Allotment A/c		50,000
			,, Share First Call A/c		50,000
			,, Share Final Call A/c		50,000
		2,00,000			2,00,000
			By Balance b/d		2,00,000

Dr. SHARE APPLICATION ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		50,000	By Bank A/c		50,000

Dr. SHARE ALLOTMENT ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		50,000	By Bank A/c		50,000

Dr. SHARE FIRST CALL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		50,000	By Bank A/c		50,000

Dr. SHARE FINAL CALL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		50,000	By Balance b/d		50,000

PROGRESSIVE TRADING CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL:			
Authorised Capital 10,000 Equity Shares of Rs. 20 each	2,00,000	*Current Assets:* Cash at Bank	2,00,000
Issued & Subscribed Capital: 10,000 Equity Shares of Rs. 20 each fully paid up	2,00,000		
	2,00,000		2,00,000

উপরের সমাধানটিতে দেখা যায় যে. শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট হইতে বিভিন্ন দফায় যে নগদ টাকা কোম্পানী গ্রহণ করিয়াছে, সেইগুলির জন্য Journal entry করা হইয়াছে ; কিন্তু বাস্তবক্ষেত্রে এইগুলিকে Journal-এ লিপিবদ্ধ করা হয় না ; নগদ লেনদেন বলিয়া এইগুলিকে Cash Book-এ (Bank Column) Entry করা হয়। **পরীক্ষার্থিগণের** পক্ষেও এই রীতি

অনুসারে এতৎসংক্রান্ত প্রশ্নের সমাধান করা বাঞ্ছনীয়। **বাস্তবক্ষেত্রে** যে পদ্ধতিতে এরূপ লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়, সেই পদ্ধতি অনুসারে Illustration 275-এর সমাধান নিম্নে দেখানো হইল :

PROGRESSIVE TRADING CO. LTD.

Solution :

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Share Application Account Dr. To Share Capital Account Being the application money on 10,000 shares @ Rs. 5 per share transferred to the Share Capital Account as per Board's Resolution dated...		50,000	50,000
Share Allotment Account Dr. To Share Capital Account Being the Allotment money due on 10,000 shares @ Rs. 5 per Share as per Board's Resolution dated···		50,000	50,000
Share First Call Account Dr. To Share Capital Account Being the first call money due on 10,000 shares @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated ·····		50,000	50,000
Share Final Call Account Dr. To Share Capital Account Being the final call money due on 10,000 shares @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated...		50,000	50,000

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Application A/c (Application money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share)		50,000	By Balance c/d		2,00,000
,, Share Allotment A/c (Allotment money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share.)		50,000			
,, Share First Call A/c (First Call money received on 10,000 Shares @ Rs. 5 per share.)		50,000			
,, Share Final Call A/c (Final Call money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share.)		50,000			
		2,00,000			2,00,000
To Balance b/d		2,00,000			

মন্তব্য ঃ এই পদ্ধতিতেও লেজারের Account-গুলি এবং Balance Sheet পূর্বের মতোই হইবে (972-973)।

Illustration 276 : Alpha Co. Ltd. with an authorised Capital of 20,000 Equity Shares of Rs. 10 each issued 15,000 shares payable Rs. 2 per share on application, Rs. 2 per share on allotment and the balance on calls to be made later on. Applications for 17,000 shares were received and 15,000 shares only were duly allotted. Letters of Regret were sent for the shares over-subscribed and the money refunded therewith. Allotment money was duly received by the Company.

Journalise the transactions in connection with the above issuse of shares of the Company. Show also the related Ledger Accounts and the opening Balance Sheet of the Company.

[আলফা কোং লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন হইল 10 টাকার 20,000 ইকুইটি শেয়ার; তাহারা 15,000 শেয়ার বিলি করিল। আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 2 টাকা, আবণ্টনের পরে শেয়ার-প্রতি 2 টাকা এবং অবশিষ্ট টাকা পরবর্তিকালে তলবের পরে দেয়। 17,000 শেয়ারের জন্য আবেদন পাওয়া গেল এবং মাত্র 15,000 শেয়ারের আবণ্টন করা হইল। শেয়ার-প্রার্থিগণের অতিরিক্ত আবেদনপত্রের জন্য প্রত্যাখান-পত্র পাঠানো হইল এবং উহার সহিত অর্থ ফেরত দেওয়া হইল। কোম্পানী কর্তৃক যথাসময়ে আবণ্টনের অর্থ পাওয়া গেল। কোম্পানীর উপরোক্ত শেয়ার বিলি-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত কর। লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি এবং কোম্পানীর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

	Particulars			Dr. Rs.	Cr. Rs.
	Share Application Account	Dr.		30,000	
	To Share Capital Account				30,000
	Being the transfer of application money on 15,000 shares @ Rs. 2 per share to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···				
	Share Allotment Account	Dr.		30,000	
	To Share Capital Account				30,000
	Being the allotment money due on 15,000 shares @ Rs. 2 per share as per Board's Resolution dated······				

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Share Application A/c (Application money of Rs. 2 per share on 17,000 shares)		34,000	By Share Application A/c Refund of application money to 2,000 applicants to whom no shares were allotted)		4,000
,, Share Allotment A/c (Allotment money of Rs. 2 per share on 15,000 shares)		30,000	,, Balance c/d		60,000
		64,000			64,000
To Balance b/d		60,000			

Ledger

Dr. SHARE APPLICATION ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To Share Capital A/c		30,000		By Bank A/c		34,000
	,, Bank A/c		4,000				
			34,000				34,000

Dr. SHARE ALLOTMENT ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To Share Capital A/c		30,000		By Bank A/c		30,000

Dr. SHARE CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To Balance c/d		60,000		By Share Application A/c		30,000
					,, Share Allotment A/c		30,000
			60,000				60,000
					By Balance b/d		60,000

ALPHA CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL :		*Current Assets*	
Authorised Capital		Cash at Bank	60,000
20,000 Equity Shares of Rs. 10 each	2,00,000		
Issued Capital			
15,000 Equity Shares of Rs. 10 each	1,50,000		
Subscribed Capital			
15,000 Equity Shares of Rs. 10 each, Rs. 4 being called up	60.000		
	60,000		60 000

Illustration 277 : National Cotton Mills Ltd. with an authorised Capital of Rs. 50,000 in Equity Shares of Rs. 10 each issued 2,000 shares payable Rs. 2·50 on application, Rs. 2·50 on allotment and Rs. 5 on one call to be made after one year of allotment. All moneys payable upto

allotment were duly received, but one shareholder who held 200 shares paid for the shares right up in full along with allotment money although the call was not yet made by the Company.

Show the Journal, Cash Book and the Ledger Accounts of the Company in connection with the above issue of shares. Draw up also the Balance Sheet in this connection.

[ন্যাশন্যাল কটন মিলস্ লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন হইল 50,000 টাকা; ইহা প্রতিটি 10 টাকার 2,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত। কোম্পানী 2,000 শেয়ার বিলি করিল, আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 2·50 টাকা, আবণ্টনের পরে শেয়ার-প্রতি 2·50 টাকা এবং আবণ্টনের এক বৎসর পরে একটি তলবে শেয়ার-প্রতি 5 টাকা হারে শেয়ারের টাকা প্রদেয়। আবণ্টন পর্যন্ত যাবতীয় অর্থ পাওয়া গেল; কিন্তু 200 শেয়ারের ধারক একজন শেয়ারহোল্ডার শেয়ারের সম্পূর্ণ অর্থ আবণ্টন-অর্থের সহিত দিয়াছিল, যদিও তলবী অর্থ এখনও পর্যন্ত কোম্পানী কর্তৃক চাওয়া হয় নাই। কোম্পানীর উপরোক্ত শেয়ার-বিলি সংক্রান্ত জাবেদা, ক্যাশ বই এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখাও। এতৎসংক্রান্ত উদ্বর্ত পত্রও অঙ্কন কর।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
	Share Application Account Dr. To Share Capital Account Being the application money on 2,000 Shares @ Rs. 2·50 per share transferred to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···		5,000	5,000
	Share Allotment Account Dr. To Share Capital Account Being the allotment money due on 2,000 shares @ Rs. 2·50 per share as per Board's Resolution dated···		5,000	5,000

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) Cr.

	Rs.		Rs.
To Share application A/c (Application money on 2,000 shares @ Rs. 2·50 per Share)	5,000	By Balance c/d	11,000
,, Share Allotment A/c (Allotment money on 2,000 Shares @ Rs. 2·50 per Share)	5,000		
,, Calls in Advance A/c (Amount received in advance from a Shareholder holding 200 shares)	1,000		
	11,000		11,000
To Balance b/d	11,000		

Ledger

Dr. SHARE APPLICATION ACCOUNT Cr

		Rs.			Rs.
	To Share Capital A/c	5,000	By Bank A/c		5,000

Dr. SHARE ALLOTMENT ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
	To Share Capital A/c	5,000	By Bank A/c		5,000

Dr. CALLS IN ADVANCE ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
	To Balance c/d	1,000	By Bank A/c		1,000
			By Balance b/d		1,000

Dr. SHARE CAPITAL ACCOUNT Cr

		Rs.			Rs.
	To Balance c/d	10,000	By Share Application A/c		5,000
			,, Share Allotment A/c		5,000
		10,000			10,000
			By Balance b/d		10,000

NATIONAL COTTON MILLS LTD.

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL:		*Current Assets:*	
Authorised Capital.		Cash at Bank	11,000
5,000 Equity shares of Rs. 10 each	50,000		
Issued & Subscribed Capital:			
2,000 Equity shares of Rs. 10 each, Rs. 5 being called up	10,000		
Calls in Advance	1,000		
	11,000		11,000

Illustration 278 : The Jubilee Trading Co. Ltd. makes an issue of 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each, payable Rs. 2·50 on application and Rs. 7·50 on allotment. Applications were received on 12th January, 1971 for 2,50,000 shares. On 15th January, the Company went to allotment ; the application moneys received from the applicants for 24,000 shares were returned to them and the excess application money received from the remaining applicants were carried forward in part satisfaction of accounts due on allotment on the shares allotted to them. The balance of the allotment moneys was received on 25th January. Record the above in the Journal, the Cash Book and the Ledger of the Jubilee Trading Co. Ltd.

[জুবিলী ট্রেডিং কোং লিঃ প্রতিটি 10 টাকার 1,00,000 ইকুইটি শেয়ার বিলি করিল। আবেদনের সহিত 2·50 টাকা এবং আবন্টনের পরে 7·50 টাকা হারে শেয়ারের টাকা প্রদেয়।

12ই জানুয়ারী 1971 তারিখে 2,50,000 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল।

15ই জানুয়ারী তারিখে কোম্পানী শেয়ার আবন্টন করিল ; 24,000 শেয়ারের আবেদনকারীর নিকট হইতে প্রাপ্ত আবেদন-অর্থ তাহাদিগকে ফেরত দেওয়া হইল এবং অবশিষ্ট আবেদনকারিগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত অতিরিক্ত আবেদন-অর্থ তাহাদিগকে আবন্টিত শেয়ারের আবন্টন-অর্থের আংশিক পরিশোধের জন্য জের টানিয়া নেওয়া হইল।

25শে জানুয়ারী তারিখে অবশিষ্ট আবন্টন-অর্থ পাওয়া গেল।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি জুবিলী ট্রেডিং কোং লিঃ-এর জাবেদা, ক্যাশ বই ও লেজারে লিপিবদ্ধ কর।]

Solution :

JOURNAL

1971		Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 15	Share Application Account Dr. To Share Capital Account Being the transfer of application money on 1,00,000 shares @ Rs. 2·50 per share to Share Capital Account as per Board's Resolution dated......	2,50,000	2,50,000
15	Share Allotment Account Dr. To Share Capital Account Being the allotment money due on 1,00,000 shares @ Rs. 7·50 per share as per Board's Resolution dated······	7,50,000	7,50,000
15	Share Application Account Dr. To Share Allotment Account Being the balance of application money transferred to Allotment Account as per Board's Resolution dated·········	3,15,000	3,15,000

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) **Cr.**

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 12	To Share Application A/c (Application money received on 2,50,000 shares @ Rs. 2·50 per share.)	6,25,000	Jan. 15	By Share Application A/c (Refund of application money to applicants whom no share could be allotted)	60,000
25	,, Share Allotment A/c (Balance amount received on allotment.)	4,35,000	25	,, Balance c/d	10,00,000
		10,60,000			10,60,000
Jan. 26	To Balance b/d	10,00,000			

Ledger

Dr. SHARE APPLICATION ACCOUNT **Cr**

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 15	To Share Capital A/c	2,50,000	Jan. 12	By Bank A/c	6,25,000
15	,, Share Allotment A/c	3,15,000			
15	,, Bank A/c	60,000			
		6,25,000			6,25,000

Dr. SHARE ALLOTMENT ACCOUNT **Cr.**

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 15	To Share Capital A/c	7,50,000	Jan. 15	By Share Application A/c	3,15,000
			25	,, Bank A/c	4,35,000
		7,50,000			7,50,000

Dr. SHARE CAPITAL ACCOUNT **Cr.**

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 15	To Balance c/d	10,00,000	Jan. 15	By Share Application A/c	2,50,000
			15	,, Share Allotment A/c	7,50,000
		10,00,000			10,00,000
			Jan. 16	By Balance b/d	10,00,000

Illustration 279 : *X* Co. Ltd. issued 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each payable Rs. 2 with application, Rs. 3 on allotment and the balance as and when called. 1,20,000 shares were applied for. The Board of Directors allotted shares as follows :

To applicants of 80,000 Shares—full allotment
To " " 30,000 " —20,000 shares
To " " 10,000 " —Nil

Show the Journal and the Cash Book of the Company.

[আবেদনের সহিত 2 টাকা, আবন্টনের পরে 3 টাকা এবং অবশিষ্ট টাকা যখন চাওয়া হইবে তখন প্রদেয়—প্রতিটি 10 টাকার 1,00,000 ইকুইটি শেয়ার *X* কোং লিঃ বিলি করিল। 1,20,000 শেয়ারের জন্য আবেদন পাওয়া গেল। পরিচালকমণ্ডলী নিম্নলিখিতভাবে শেয়ারগুলির আবন্টন করিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) কোম্পানীর জাবেদা ও ক্যাশ বই দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Share Application Account Dr. To Share Capital Account Being the application money on 1,00,000 shares @ Rs. 2 per share transferred to Share Capital Account as per Board's Resolution dated……			2,00,000	2,00,000
Share Allotment Account Dr. To Share Capital Account Being the allotment money due on 1,00,000 shares @ Rs. 3 per share as per Board's Resolution dated……			3,00,000	3,00,000
Share Application Account Dr. To Share Capital Account Being the transfer of surplus application money on 10,000 shares (30,000 shares applied for minus 20,000 shares allotted) to Share Allotment Account.			20,000	20,000

CASH BOOK (BANK COLUMN)

Dr. *Cr.*

		Rs.				Rs.
	To Share Application A/c (Application money on 1,20,000 shares @ Rs. 2 per share)	2,40,000			By Share Application A/c (Refund of application money of applicants for 10,000 shares.	20,000
	" Share Allotment A/c (Receipt of the amount due on allotment—Rs. 3,00,000 minus Rs. 20,000.)	2,80,000			" Balance c/d	5,00,000
		5,20,000				5,20,000
	To Balance b/d	5,20,000				

Application & Allotment Account Combined (সংযুক্ত আবেদন ও আবণ্টন হিসাব)—কোন কোন হিসাবরক্ষক পৃথকভাবে Application Account এবং Allotment Account না খুলিয়া উক্ত হিসাব দুইটিকে একত্র করিয়া Application & Allotment Account নামে একটি যুক্ত হিসাব খুলিয়া থাকেন। এই পদ্ধতির প্রধান সুবিধা এই যে, Application Account-এ যদি কোন অতিরিক্ত টাকা থাকে, উহা Allotment Account-এ স্থানান্তরিত করিবার প্রয়োজন হয় না। এই পদ্ধতিতে পূর্বপৃষ্ঠার Illustration 279-এর সমাধানটি নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করা যায় :

JOURNAL

			Dr. Rs.	Cr. Rs.
	Share Application & Allotment Account Dr. To Share Capital Account Being the amount transferred to Share Capital Account @ Rs. 5 per share (Rs. 2 on application and Rs. 3 on allotment) on 1,00,000 shares as per Board's Resolution dated···		5,00,000	5,00,000

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Application & Allotment A/c (Application money on 1,20,000 shares @ Rs. 2 per share.)		2,40,000		By Share Application & Allotment A/c (Refund of the amount received on 10,000 applications totally rejected.)	20,000
,, Share Application & Allotment A/c (Balance of the amount due on allotment received.)		2,80,000		,, Balance c/d	5,00,000
		5,20,000			5,20,000
To Balance b/d		5,00,000			

Two Classes of Shares (দুই শ্রেণীর শেয়ার)—যে সকল ক্ষেত্রে কোম্পানী Equity এবং Preference এই উভয় জাতীয় শেয়ার বিক্রি করিয়া থাকে, সেখানে প্রত্যেক শ্রেণীর শেয়ারের জন্য লেজারে পৃথকভাবে Application Account, Allotment Account, বিভিন্ন Call Account এবং Share Capital Account খুলিতে হয়। কোম্পানীর Balance Sheet-এ 'Share Capital' নামক উপবিভাগে এই উভয় জাতীয় শেয়ার পৃথকভাবে দেখাইতে হয়।

Illustration 280 : Republic Traders Ltd. issued 500 Equity Shares of Rs. 100 each and 1,000 6% Preference Shares of Rs. 100 each payable as follows :

	Equity Shares	6% Preference Shares
	Rs.	*Rs.*
On Application	25	20
On Allotment	25	30
On First Call	25	20
On Final Call	25	30

All these shares were fully subscribed. Shares were duly allotted and calls up to the Final Call were made and moneys duly received. Show the Journal, Cash Book and the Ledger Accounts of the Company. Draw up also the Balance Sheet in connection with the issue of the shares.

[রিপাবলিক ট্রেডার্স লিঃ নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয় প্রতিটি 100 টাকার 500টি ইকুইটি শেয়ার এবং প্রতিটি 100 টাকার 1,000টি 6% প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিল। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

এই শেয়ারগুলির সম্পূর্ণ-ই বিলিকৃত হইল। শেয়ারগুলি যথারীতি আবণ্টিত হইল এবং শেষ তলব পর্যন্ত তলবী-অর্থ চাওয়া হইল এবং সম্পূর্ণ অর্থ পাওয়া গেল। কোম্পানীর জাবেদা, ক্যাশ বই এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখাও। শেয়ার বিলি-সংক্রান্ত উদ্বর্ত পত্রটিও অঙ্কন কর।]

Solution :

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	*Rs.*
Equity Share Application Account Dr. To Equity Share Capital Account Being the application money on 500 Equity Shares @ Rs. 25 per share transferred to Share Capital Account as per Board's Resolution dated......		12,500	12,500
6% Preference Share Application Account Dr. To 6% Preference Share Capital Account Being the application money on 1,000 Preference Shares @ Rs. 20 per share transferred to Share Capital Account as per Board's Resolution dated...		20,000	20,000
Equity Share Allotment Account Dr. To Equity Share Capital Account Being the allotment money due on 500 Equity Shares @ Rs. 25 per share as per Board's Resolution dated......		12,500	12,500
6% Preference Share Allotment Account Dr. To 6% Preference Share Capital Account Being the allotment money due on 1,000 Preference Shares @ Rs. 30 per share as per Board's Resolution dated......		30,000	30,000
Equity Share First Call Account Dr. To Equity Share Capital Account Being the first call money due on 500 Equity Shares @ Rs. 25 per share as per Board's Resolution dated......		12,500	12,500
6% Preference Share First Call Account Dr. To 6% Preference Share Capital Account Being the first call money due on 1,000 Preference Shares @ Rs. 20 per share as per Board's Resolution dated......		20,000	20,000

JOURNAL—*Continued.*

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Equity Share Final Call Account To Equity Share Capital Account Being the final call money due on 500 Equity Shares @ Rs. 20 per share as per Board's Resolution dated······	Dr.	12,500	12,500
6% Preference Share Final Call Account To 6% Preference Share Capital Account Being the final call money due on 1,000 Preference Shares @ Rs. 30 per share as per Board's Resolution dated···	Dr.	30,000	30,000

CASH BOOK (BANK COLUMN)

Dr.	Rs.	Cr.	Rs.
To Equity Share Application A/c (Application money on 500 Equity Shares @ Rs. 25 per share.)	12,500	By Balance c/d	1,50,000
,, 6% Preference Share Application A/c (Application money on 1,000 Preference Shares @ Rs. 20 per share.)	20,000		
,, Equity Share Allotment A/c (Allotment money on 500 Equity Shares @ Rs. 25 per share.)	12,500		
,, 6% Preference Share Allotment A/c (Allotment money on 1,000 Preference Shares @ Rs. 30 per share)	30,000		
,, Equity Share First Call A/c (First Call money on 500 Equity Shares @ Rs. 25 per share)	12,500		
,, 6% Preference Share First Call A/c (First call money on 1,000 Preference Shares @ Rs. 20 per share.)	20,000		
,, Equity Share Final Call A/c (Final call money on 500 Equity Shares @ Rs. 25 per share.)	12,500		
,, 6% Preference Share Final Call A/c (Final Call money on 1,000 Preference Shares @ Rs. 30 per share.	30,000		
	1,50,000		1,50,000
To Balance b/d	1,50,000		

Ledger

Dr. EQUITY SHARE APPLICATION ACCOUNT **Cr.**

			Rs.			Rs.
	To Equity Share Capital A/c		12,500	By Bank A/c		12,500

Dr. EQUITY SHARE ALLOTMENT ACCOUNT **Cr.**

			Rs.			Rs.
	To Equity Share Capital A/c		12,500	By Bank A/c		12,500

Dr. EQUITY SHARE FIRST CALL ACCOUNT **Cr.**

			Rs.			Rs.
	To Equity Share Capital A/c		12 500	By Bank A/c		12,500

Dr. EQUITY SHARE FINAL CALL ACCOUNT **Cr.**

			Rs.			Rs.
	To Equity Share Capital A/c.		12,500	By Bank A/c		12,500

Dr. 6% PREFERENCE SHARE APPLICATION ACCOUNT **Cr**

			Rs			Rs.
	To 6% Preference Share Capital A/c		20,000	By Bank A/c		20,000

Dr. 6% PREFERENCE SHARE ALLOTMENT ACCOUNT **Cr.**

			Rs.			Rs.
	To 6% Preference Share Capital A/c		30,000	By Bank A/c		30,000

Dr. 6% PREFERENCE SHARE FIRST CALL ACCOUNT **Cr.**

			Rs.			Rs.
	To 6% Preference Share Capital A/c		20,000	By Bank A/c		20,000

Dr. 6% PREFERENCE SHARE FINAL CALL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
	To 6% Preference Share Capital A/c	30,000		By Bank A/c	30,000

Dr. EQUITY SHARE CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs
	To Balance c/d	50,000		By Equity Share Application A/c	12,500
				,, Equity Share Allotment A/c	12,500
				,, Equity Share First Call A/c	12,500
				,, Equity Share Final Call A/c	12,500
		50,000			50,000
				By Balance b/d	50,000

Dr. 6% PREFERENCE SHARE CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
	To Balance c/d	1,00,000		By 6% Preference Share Application A/c	20,000
				,, 6% Preference Share Allotment A/c	30,000
				,, 6% Preference Share First Call A/c	20,000
				,, 6% Preference Share Final Call A/c	30,000
		1,00,000			1,00,000
				By Balance b/d	1,00,000

Dr. BALANCE SHEET AS AT···19······ Cr

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL :		*Current Assets* :	
Authorised Capital :		Cash at Bank	1,50,000
500 Equity Shares of Rs. 100 each.	50,000		
1,000 6% Preference Shares of Rs. 100 each	1,00,000		
Issued & Subscribed Capital :			
500 Equity Shares of Rs. 100 each, fully called up.	50,000		
1,000 6% Preference Shares of Rs. 100 each, fully called up.	1,00,000		
	1,50,000		1,50,000

Issue of Shares at a Premium (অধিহারে শেয়ার বিলি)—কোম্পানী আইন অনুসারে, কোম্পানী লিখিত মূল্য (Face Value) অপেক্ষা অধিক মূল্যে উহার শেয়ার বিলি করিতে পারে। এইভাবে আদায়ীকৃত মোট অধিহারের (Premium) সম-পরিমাণ একটি অঙ্ক Share Premium Account (শেয়ার অধিহার হিসাব) নামে একটি পৃথক হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে। কোম্পানীর Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে 'Reserve and Surplus' নামক উপ-বিভাগে Share Premium Account-কে স্বতন্ত্রভাবে দেখাইতে হয়।

কোম্পানী আইনের 78-ধারার বিধান অনুযায়ী Share Premium Account কেবলমাত্র নিম্নলিখিত উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত হইতে পারে :

(1) কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণকে পূর্ণ আদায়ীকৃত বোনাস শেয়ার বিলি (Issue of fully paid Bonus Shares) ;

(2) প্রাথমিক ব্যয়ের অবলোপন (Writing off Preliminary expenses) ;

(3) কোম্পানীর শেয়ার বা ডিবেঞ্চার বিলির দরুন প্রদত্ত কমিশন বা বাট্টার অবলোপন (Writing off the Commission paid or Discount allowed on any issue of Shares or Debentures of the Company) ;

(4) কোম্পানীর প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ার বা ডিবেঞ্চারের অর্থ প্রত্যর্পণকালে দেয় অধিহারের ব্যবস্থা (Providing for the premium payable on the redemption of any Redeemable Preference Shares or of any Debentures of the Company)।

উপরোক্ত কোন উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত না হইলে শেয়ারের অধিহারের অঙ্ক কোম্পানীর আদায়ীকৃত পুঁজির সমতুল্য বলিয়া গণ্য হইবে এবং কোম্পানী আইনে পুঁজি-হ্রাস সংক্রান্ত যে-সকল বিধান আছে উহাদের সবগুলিই এরূপ ক্ষেত্রে প্রয়োজ্য হইবে।

শেয়ার প্রিমিয়াম-সংক্রান্ত লেনদেন নিম্নলিখিতভাবে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

Share Allotment Account*	Dr.	{ শেয়ার-আবণ্টন এবং প্রিমিয়াম বাবদ প্রদেয় মোট টাকা।
To Share Capital Account		{ শেয়ার-আবণ্টন বাবদ প্রদেয় মোট টাকা।
To Share Premium Account		{ শেয়ার-প্রিমিয়াম বাবদ প্রদেয় মোট টাকা।

* বাস্তবক্ষেত্রে শেয়ার প্রিমিয়ামের টাকা সাধারণতঃ Allotment-এর টাকার সহিত প্রদেয় হয়; কিন্তু শেয়ার প্রিমিয়ামের টাকা Application অথবা কোন Call-এর টাকার সহিত প্রদেয় হইলে সংশ্লিষ্ট Application Account বা Call Account-কে Debit করিতে হয়।

Illustration 281 : New Venture Ltd. had an authorised Capital of Rs. 1,00,000 in Equity Shares of Rs. 10 each. The Company issued only 7,500 shares at a premium of Rs 3 per share. The share money was payable as follows :

	Rs.	
On application	2	
On allotment	5	(including premium)
On First Call	3	
On Final Call	3	

Applications for 7,000 shares only were received and those were duly allotted to the applicants. The application and allotment money was duly received by the Company and no further calls were made.

Show the Journal, Cash Book and the Ledger entries and also the opening Balance Sheet of the Company.

[নিউ ভেঞ্চার লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন ছিল—প্রতিটি 10 টাকার শেয়ারে 1,00,000 টাকা। প্রতি শেয়ারে 3 টাকা অধিহারে কোম্পানী মাত্র 7,500 শেয়ার বিলি করিল। নিম্নলিখিতভাবে শেয়ারের অর্থ প্রদেয় ছিল: আবেদনের সহিত 2 টাকা, আবন্টনের পরে 5 টাকা (অধিহার সহ), প্রথম তলব 3 টাকা, সর্বশেষ তলব 3 টাকা। মাত্র 7,000 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল এবং আবেদনকারিগণকে ঐগুলি আবন্টন করা হইল। আবেদন-অর্থ ও আবন্টন-অর্থ কোম্পানী যথারীতি পাইল এবং আর কোন অর্থ তলব করা হয় নাই। জাবেদা, ক্যাশ বই, লেজারের দাখিলাগুলি এবং কোম্পানীর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr. *Rs.*	*Cr.* *Rs.*
	Share Application Account Dr. To Share Capital Account Being the application money on 7,000 shares @ Rs. 2 per share transferred to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···		14,000	14,000
	Share Allotment Account Dr. To Share Capital Account To Share Premium Account Being the amount due on allotment on 7,000 shares —Rs. 2 on account of capital and Rs. 3 on account of premium, as per Board's Resolution dated···		35,000	14,000 21,000

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) *Cr.*

			Rs.				*Rs.*
	To Share Application A/c (Application money on 7,000 shares @ Rs. 2 per share)		14,000		By Balance c/d		49,000
	,, Share Allotment A/c (Allotment money on 7,000 shares @ Rs. 5 per share)		35,000				
			49,000				49,000
	To Balance b/d		49,000				

Ledger

Dr. SHARE APPLICATION ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		14,000	By Bank A/c		14,000

Dr. SHARE ALLOTMENT ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		14,000	By Bank A/c		35,000
,, Share Premium A/c		21,000			
		35,000			35,000

Dr. SHARE PREMIUM ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Balance c/d		21,000	By Share Allotment A/c		21,000
			By Balance b/d		21,000

Dr. SHARE CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Balance c/d		28,000	By Share Application A/c		14,000
			,, Share Allotment A/c		14,000
		28,000			28,000
			By Balance b/d		28,000

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL:		*Current Assets*:	
Authorised Capital:		Cash at Bank	49,000
10,000 Equity Shares of Rs.10 each	1,00,000		
Issued Capital:			
7,500 Equity Shares of Rs. 10 each	75,000		
Subscribed Capital:			
7,000 Equity Shares of Rs. 10 each Rs. 4 being called up.	28,000		
RESERVES AND SURPLUS:			
Share Premium Account	21,000		
	49,000		49,000

Issue of Shares at a Discount (অবহারে বা বাট্টায় শেয়ার বিলি)—সাধারণতঃ বাজেয়াপ্ত (Forfeited) বা সমর্পিত (Surrendered) শেয়ার ভিন্ন অন্য কোন শেয়ার কোন কোম্পানী অবহারে (at a discount) বিক্রয় করিতে পারে না। কিন্তু কোম্পানী আইনের 79-ধারা অনুসারে কোন কোম্পানী লিখিত মূল্য (face value) অপেক্ষা কম মূল্যে অর্থাৎ অবহারে (Discount) নিম্নলিখিত শর্তে শেয়ার বিলি করিতে পারে :

(1) অবহারে শেয়ার বিলি-সংক্রান্ত প্রস্তাব কোম্পানীর সাধারণ সভায় পাস হওয়া প্রয়োজন এবং আদালত কর্তৃক অনুমোদিত হওয়া দরকার।

(2) প্রস্তাবে সর্বোচ্চ (Maximum) বাট্টার হার নির্দিষ্ট হওয়া প্রয়োজন ; এই হার 10-শতাংশের অথবা কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক বিশেষ ক্ষেত্রে নির্দিষ্ট উচ্চতর হার অপেক্ষা বেশী হইতে পারে না।

(3) অবহারে শেয়ার বিলির তারিখ কোম্পানীর কার্যারম্ভের তারিখ (Date of commencement of business) হইতে অন্ততঃ এক বৎসর পরে হইতে হইবে।

(4) আদালত যে তারিখে এরূপ শেয়ার বিলির অনুমতি প্রদান করেন, উহার দুই মাসের মধ্যে অথবা আদালত কর্তৃক অনুমোদিত বর্ধিত সময়ের মধ্যে এরূপ শেয়ার বিলি করিতে হইবে।

শেয়ার-বিলির উদ্দেশ্যে প্রচারিত প্রত্যেকটি প্রস্পেক্টাসে প্রদত্ত বাট্টার মোট পরিমাণ এবং উহার যে অংশ এখনও অবলোপন (Write off) করা হয় নাই সেই সম্পর্কে বিবরণ থাকা আবশ্যক।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, কোন নূতন কোম্পানী ইহার শেয়ার অবহারে বিলি করিতে পারে না। অধিকন্তু কোন পুরাতন কোম্পানী অবহারে বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনর্বিলি (Re-issue of Forfeited Shares at a discount) করিলেও উহার ক্ষেত্রে উপরোক্ত আইনগত বিধি-নিষেধ প্রয়োজ্য হইবে না।

শেয়ারের উপর প্রদত্ত বাট্টা (Discount) সাধারণতঃ আবণ্টনের (allotment) সময় হিসাবের খাতায় লিপিবদ্ধ করা হয়। কিন্তু এইরূপ বাট্টা সর্বশেষ তলবের সহিত adjust করিবার শর্তেও অবহারে শেয়ার বিলি করা যাইতে পারে।

অবহারে শেয়ার বিলি করা হইলে উহার উপর বাট্টা বাবদ যে অর্থ কম গ্রহণ করা হয়, উহাকে কোম্পানীর হিসাবের খাতায় Discount on Shares Account নামক একটি নূতন হিসাবে Debit করা হয়। উক্ত হিসাবকে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Miscellaneous Expenditure নামক উপ-বিভাগের অন্তর্গত বিষয় হিসাবে দেখাইতে হয়। যদিও কোম্পানী আইনে এই হিসাবটিকে অবলোপন (Write off) করিবার বিষয়ে কোন বিধান লিপিবদ্ধ নাই, তথাপি সুবিবেচক পরিচালকমণ্ডলী Discount on Shares Account-এর Balance-টিকে Profit & Loss Account-এ ক্রমশঃ Debit করিয়া ভবিষ্যতের কয়েক বৎসরের মধ্যে ইহাকে কমাইয়া আনেন বা শূন্যে পরিণত করিয়া থাকেন।

অবহারে শেয়ার বিলি-সংক্রান্ত লেনদেন কিভাবে **হিসাবের খাতায়** লিপিবদ্ধ করিতে হয়, উহা নিম্নে বর্ণিত Illustration 282 হইতে সুস্পষ্ট হইবে।

Illustration 282 : *X* Co. Ltd. invited applications for 5,000 Shares of Rs. 100 each at a discount of 6% (to be adjusted against allotment) payable as follows :

	Rs.
On Application	25
On Allotment	34
On First and Final Call	35

5,000 Shares were applied for and these were duly accepted. Six months later, the Company made the final call and the shareholders paid the amounts due on such call. Show the Journal and the Cash Book entries. Show also the Balance Sheet in this connection.

[*X* কোং লিঃ 6% অবহারে (আবণ্টন-অর্থের সহিত মিলকরণ করা হইবে) নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয় প্রতিটি 100 টাকার 5,000 শেয়ারের আবেদনপত্রের জন্য আমন্ত্রণ জানাইল : আবেদনের সহিত 25 টাকা, আবণ্টনের পরে 34 টাকা, প্রথম ও সর্বশেষ তলব 35 টাকা।

5,000 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল এবং সেইগুলি গ্রহণ করা হইল। ছয় মাস পরে কোম্পানী সর্বশেষ তলবী অর্থ চাহিয়া পাঠাইল এবং শেয়ারহোল্ডারগণ এরূপ তলবের উপর দেয় অর্থ প্রদান করিল। জাবেদা ও ক্যাশ বই-এর দাখিলাগুলি দেখাও। এতৎসংক্রান্ত উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	*Cr.*
			Rs.	*Rs.*
Share Application Account	Dr.		1,25,000	
To Share Capital Account				1,25,000
Being the application money on 5,000 shares @ Rs. 25 per share transferred to Share Capital Account as per Board's Resolution dated...				
Share Allotment Account	Dr.		1,70,000	
Discount on Shares Account	Dr.		30,000	
To Share Capital Account				2,00,000
Being the allotment money due on 5,000 shares @ Rs. 34 per share credited to Share Capital Account and the amount of discount on shares @ Rs. 6 per share as per Board's Resolution dated···				
Share Final Call Account	Dr.		1,75,000	
To Share Capital Account				1,75,000
Being the Final Call money due on 5,000 shares @ Rs. 35 per share credited to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···				

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) Cr.

	Rs.		Rs.
To Share Application A/c (Application money received on 5,000 shares @ Rs. 25 per share).	1,25,000	By Balance c/d	4,70,000
,, Share Allotment A/c (Allotment money received on 5,000 shares @ Rs. 34 per share).	1,70,000		
,, Share Final Call A/c (Final call money received on 5,000 shares @ Rs. 25 per share).	1,75,000		
	4,70,000		4,70,000
To Balance b/d	4,70,000		

X CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Share Capital (excluding the Shares previously issued): 5,000 shares of Rs. 100 each fully called up	5,00,000	Cash at Bank	4,70,000
		Discount on Shares on 5,000 Shares @ Rs. 6 per share	30,000
	5,00,000		5,00,000

Calls in Arrear (বকেয়া তলবী অর্থ)—আবণ্টন-পত্র (Letter of Allotment) এবং তলবী নোটিশের (Call Notice) মাধ্যমে শেয়ারহোল্ডারগণকে তাহাদের Allotment ও Call বাবদ প্রদেয় অর্থ কোন নির্দিষ্ট তারিখের মধ্যে পরিশোধ করিবার জন্য নির্দেশ দেওয়া হয়। উক্ত নির্দিষ্ট তারিখের মধ্যে যে সকল শেয়ারহোল্ডার Allotment বা কোন Call বাবদ তাহাদের প্রদেয় অর্থ পরিশোধ করে না, তাহাদের ঐ বকেয়া অর্থকে **Calls in Arrear** বলা হয়। Allotment Account বা সংশ্লিষ্ট Call Account-এর Balance টানিয়া এই বকেয়া অর্থকে দেখানো হয়। কোম্পানী আইন* অনুসারে, কোম্পানী Calls in Arrear-এর উপর শতকরা বার্ষিক 5 টাকা হারে সুদ আদায় করিতে পারে। কিন্তু কোম্পানীর Articles of Association-এ এই বিষয়ে অন্যরূপ বিধান থাকিলে উহাই বলবৎ হইবে। যে তারিখে Call-এর টাকা পরিশোধ করিতে বলা হয়, সেই তারিখ হইতে আরম্ভ করিয়া বকেয়া Call পরিশোধ করিবার তারিখ পর্যন্ত এই সুদ গণনা করিতে হইবে।

* Schedule I, Table A, Clause 16 (1).

Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে Calls in Arrear-কে Share Capital নামক উপ-বিভাগে Paid-up Capital হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হয়।

Illustration 283 : Indian Trading Co. Ltd. have an authorised Capital of Rs. 2,00,000 divided into 10,000 Equity Shares of Rs. 20 each payable as follows :

On Application	25%
,, Allotment	25%
,, First Call	25%
,, Final Call	25%

The whole issue was subscribed by the public. The application, allotment, first call and final call money were duly received, but members holding 100 shares failed to pay the final call money.

Show the Journal, Cash Book and the Ledger entries in the books of the Company. Show also the Opening Balance Sheet of the Company.

[ইণ্ডিয়ান ট্রেডিং কোং লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন হইল 2,00,000 টাকা; ইহা প্রতিটি 20 টাকার 10,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত। শেয়ারের টাকা নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয়: আবেদনের সহিত 25%, আবণ্টনের পরে 25%, প্রথম তলব 25%, সর্বশেষ তলব 25%।

বিলিকৃত সমস্ত শেয়ারগুলি জনসাধারণ ক্রয় করিল। আবেদন, আবণ্টন, প্রথম তলব ও সর্বশেষ তলবের অর্থ যথাসময়ে পাওয়া গেল; কিন্তু 100 শেয়ারের ধারক কয়েকজন সভ্য সর্বশেষ তলবের অর্থ পরিশোধ করিতে অক্ষম হইল। কোম্পানীর বইতে জাবেদা, ক্যাশ বই ও লেজারের দাখিলাগুলি দেখাও। কোম্পানীর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্রখানাও দেখাও।]

Solution : JOURNAL *Dr.* *Cr.*

			Rs.	*Rs.*
	Share Application Account : Dr. To Share Capital Account Being the transfer of application money on 10,000 shares @ Rs. 5 per share to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···		50,000	50,000
	Share Allotment Account Dr. To Share Capital Account Being the allotment money due on 10,000 shares @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated...		50,000	50,000
	Share First Call Account Dr. To Share Capital Account Being the first call money due on 10,000 shares @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated···		50,000	50,000
	Share Final Call Account Dr. To Share Capital Account Being the final call money due on 10,000 shares @Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated···		50,000	50,000

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) **Cr.**

		Rs.			Rs.
To Share Application A/c (Application money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share).		50,000	By Balance c/d		1,99,500
" Share Allotment A/c (Allotment money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share).		50,000			
" Share First Call A/c (First Call money received on 10,000 shares @ Rs. 5 per share).		50,000			
" Share Final Call A/c (Final Call money received on 9,900 shares @ Rs. 5 per share).		49,500			
		1,99,500			1,99,500
To Balance b/d		1.99,500			

Ledger

Dr. SHARE APPLICATION ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		50,000	By Bank A/c		50,000

Dr. SHARE ALLOTMENT ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		50,000	By Bank A/c		50.000

Dr. SHARE FIRST CALL ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		50,000	By Bank A/c		50,000

Dr. SHARE FINAL CALL ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
To Share Capital A/c		50,000	By Bank A/c		49,500
			" Balance c/d		500
		50,000			50,000
To Balance b/d		500			

Dr. **SHARE CAPITAL ACCOUNT** Cr.

	Rs.		Rs.
To Balance c/d	2,00,000	By Share Application A/c	50,000
		,, Share Allotment A/c	50,000
		,, Share First Call A/c	50,000
		,, Share Final Call A/c	50,000
	2,00,000		2,00,000
		By Balance b/d	2,00,000

INDIAN TRADING CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.
SHARE CAPITAL :			*Current Assets*	
Authorised Capital :			Cash at Bank	1,99,500
10,000 Equity Shares of Rs. 20 each.		2,00,000		
Issued & Subscribed Capital :				
10,000 Equity Shares of Rs. 20 each fully called	2,00,000			
Less Calls in Arrear	500	1,99,500		
		1,99,500		1,99,500

কোন কোন হিসাবরক্ষক Allotment এবং বিভিন্ন Call-এর অনাদায়ী অঙ্ককে সংশ্লিষ্ট হিসাবের মধ্যেই জের টানিয়া না দেখাইয়া উক্ত জেরকে Calls in Arrear Account নামক একটি নূতন হিসাবে স্থানান্তরিত করেন। এরূপ অবস্থায় 993 পৃষ্ঠার সর্বশেষ Journal entry-র পরে একটি অতিরিক্ত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং তৎপরে লেজারে Calls in Arrear Account নামে একটি নূতন হিসাব খুলিতে হইবে। ইহার ফলে লেজারে Allotment ও Call সংক্রান্ত হিসাবগুলি বন্ধ হইয়া যাইবে। নিম্নে এতৎসংক্রান্ত Journal entry এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখানো হইল :

JOURNAL

		Dr. Rs.	Cr. Rs.
Calls in Arrear Account	Dr.	500	
To Share Final Call Account			500
Being the calls in arrear on 100 shares @ Rs. 5 per share.			

Ledger

Dr. SHARE FINAL CALL ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
	To Share Capital A/c		50,000		By Bank A/c		49,500
					,, Calls in Arrear A/c		500
			50,000				50,000

Dr. CALLS IN ARREAR ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
	To Share Final Call A/c		500		By Balance c/d		500
	To Balance b/d		500				

Forfeiture of Shares
(শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ)

কোন শেয়ারহোল্ডার তাহার শেয়ারের জন্য প্রদেয় আবণ্টন-অর্থ (Allotment Money) বা তলবী অর্থ (Call Money) পরিশোধ না করিলে কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলী উক্ত শেয়ারহোল্ডারের শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত (Forfeiture of Shares) করিতে পারেন এবং সভ্য তালিকা-বই (Register of Members) হইতে সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডারের নাম অপসারিত করিতে পারেন। এতদবস্থায় উক্ত শেয়ারহোল্ডার তাঁহার শেয়ারের জন্য ইতিপূর্বে যে-সকল অর্থ প্রদান করিয়াছেন, তাহা কোম্পানীর ফণ্ডে জমা হয় ; ইহার উপর অপসৃত শেয়ারহোল্ডারের কোন দাবি থাকে না।

কিন্তু কোম্পানীর আর্টিকেল্সে সুস্পষ্ট বিধান না থাকিলে আবণ্টিত শেয়ার বাজেয়াপ্ত করা যায় না। অধিকন্তু আর্টিকেল্সে বাজেয়াপ্তকরণের বিধান থাকিলেও ঐ বিধানকে কার্যকরী করিতে হইলে কোম্পানী আইন* অনুসারে নিম্নলিখিত প্রণালী অনুসরণ করা বাধ্যতামূলক :

আবণ্টন বা তলবী অর্থ অনাদায়ী হওয়ার দরুন পরিচালকমণ্ডলী যে-সকল শেয়ার বাজেয়াপ্ত করিতে ইচ্ছা করেন, সেই সকল শেয়ারহোল্ডারকে নোটিশের মাধ্যমে কোন নির্দিষ্ট দিনের মধ্যে সুদসমেত বকেয়া টাকা পরিশোধ করিয়া দিবার জন্য নির্দেশ দিতে হইবে। উক্ত নির্দিষ্ট দিন নোটিশের তারিখ হইতে ন্যূনপক্ষে 14 দিন পরে হইতে হইবে। উক্ত তারিখের দিন

* Schedule I, Table A, Clauses 29, 30 & 31.

বা উহার পূর্বে অনাদায়ী অর্থ পরিশোধ করিতে হইবে বলিয়া সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডারকে নির্দেশ দিতে হইবে।

উক্ত নোটিশে সুস্পষ্টভাবে উল্লেখ করিতে হইবে যে, যদি নোটিশে উল্লিখিত তারিখে বা তারিখের পূর্বে সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডার তাহার শেয়ারের বাবদ অনাদায়ী অর্থ পরিশোধ না করে, তাহা হইলে তাহার শেয়ার বা শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করা হইবে। সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডার এই নোটিশ অমান্য করিলে পরিচালকমণ্ডলী তাহার শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করিতে পারেন।

শেয়ার বাজেয়াপ্ত করা হইলে হিসাবের খাতায় নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

Share Capital Account	Dr.	বাজেয়াপ্ত শেয়ারের সংখ্যা × শেয়ার-প্রতি তলবীকৃত মূল্যের অঙ্ক (Amount called up)।
To Allotment Account		আবণ্টন বাবদ কোন অর্থ বকেয়া থাকিলে উহা।
To Various Calls Account		বাজেয়াপ্ত শেয়ারের বিভিন্ন তলবের অনাদায়ী মোট অর্থ।
To Forfeited Shares Account		বাজেয়াপ্ত শেয়ারের বাবদ পূর্বে আদায়ীকৃত অর্থ।

উপরের Journal entry-টি লিপিবদ্ধ করিবার সময় **পরীক্ষার্থিগণকে** বিশেষভাবে মনে রাখিতে হইবে যে, শেয়ারের তলবীকৃত অঙ্ককে Share Capital Account-এ Debit করিতে হইবে —উহার লিখিত মূল্যকে (Face value বা Nominal value) নহে।

যে সকল শেয়ার ইতিপূর্বে অধিহারে (At a premium) বিলি করা হইয়াছিল, সেইগুলি যদি বাজেয়াপ্ত করিতে হয়, তাহা হইলে হিসাবশাস্ত্রের নীতি অনুসারে বাজেয়াপ্ত শেয়ারগুলির উপর যে অধিহার (Premium) আদায় করা হইয়াছে, উহা Share Premium Account-কে Debit করা উচিত; কিন্তু ভারতীয় কোম্পানী আইনের 78-ধারা অনুসারে ইহা বিধিসঙ্গত নহে। এইজন্য আদায়ীকৃত অধিহারের (Premium) অঙ্ক Share Premium Account-এ থাকিয়া যায়। কিন্তু যদি এরূপ অধিহার Share Premium Account-এ Credit করা সত্ত্বেও আদায় না হইয়া থাকে, তাহা হইলে শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ-সংক্রান্ত entry লিপিবদ্ধ করিবার সময় Share Premium Account-কে Debit করিয়া সংশ্লিষ্ট বকেয়া Allotment বা Call Account-কে Credit করিতে হয়।

995 পৃষ্ঠায় বর্ণিত পদ্ধতি অনুসারে যদি Allotment বা বিভিন্ন Call-সংক্রান্ত অনাদায়ী অর্থ Calls in Arrear Account-এ স্থানান্তরিত করিয়া দেখানো হয়, তাহা হইলে উপরের Journal entry-গুলি নিম্নরূপ হইবে:

Share Capital Account	Dr.	{ বাজেয়াপ্ত শেয়ারের সংখ্যা × শেয়ার-প্রতি তলবীকৃত অর্থ।
To Calls in Arrear Account		{ বাজেয়াপ্ত শেয়ার বাবদ মোট অনাদায়ী অর্থ।
To Forfeited Shares Account		{ বাজেয়াপ্ত শেয়ার বাবদ পূর্বে আদায়ীকৃত অর্থ।

কোম্পানীর Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে Share Capital নামক উপ-বিভাগে Forfeited Shares-কে পৃথকভাবে দেখাইতে হয়।

Illustration 284 : *X* Co. Ltd. issued 10,000 shares of Rs. 100 each. On all shares the application and allotment moneys of Rs. 15 and Rs. 40 respectively have been received. But the First Call of Rs. 30 and the Second Call of Rs. 15 on 300 shares have not been received. The shares are forfeited by the Board of Directors of the Company.

Show the Journal entries to record the forfeiture of these shares.

[*X* Co. Ltd. প্রতিটি 100 টাকার 10,000 শেয়ার বিলি করিল। সকল শেয়ারের জন্য আবেদন ও আবণ্টন অর্থ যথাক্রমে 15 টাকা ও 40 টাকা পাওয়া গেল। কিন্তু 300 শেয়ারের উপর প্রথম তলবী অর্থ 30 টাকা এবং দ্বিতীয় তলবী অর্থ 15 টাকা করিয়া পাওয়া যায় নাই। কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলী কর্তৃক উক্ত শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করা হইল। শেয়ারগুলির বাজেয়াপ্তকরণ-সংক্রান্ত দাখিলাগুলি জাবেদায় দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	*Cr.*
			Rs.	*Rs.*
	Share Capital Account Dr.		30,000	
	To Share First Call Account			9,000
	To Share Final Call Account			4,500
	To Forefeited Shares Account			16,500
	Being the forefeiture of 300 shares of Rs. 100 each for non-payment of First Call money of Rs. 30 per share and Final Call money of Rs. 15 per share as per Board's Resolution dated...			

Illustration 285 : *PQR* Limited made a further issue of, 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each payable @ Rs. 3 per share with application, Rs. 2 per share on allotment and the balance @ Rs. 5 per share on final call. Full payment was received except the Final Call money on 1,000 shares allotted to *A*. The Board of Directors passed a resolution forfeiting these 1,000 shares held by *A*.

Make Journal and Cash Book entries and the Ledger accounts relating to the above. Also show how the share Capital Account would appear in the Balance Sheet.

[*P Q R* Ltd. প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের অতিরিক্ত 1,00,000 ইকুইটি শেয়ার বিলি করিল; আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 3 টাকা, আবণ্টনের পরে শেয়ার-প্রতি 2 টাকা, এবং শেয়ার-প্রতি অবশিষ্ট 5 টাকা সর্বশেষ তলবের পরে

দেয়। *A*-কে আবণ্টিত, 1,000 শেয়ারের বাবদ সর্বশেষ তলবী অর্থ ব্যতীত অবশিষ্ট সব টাকা পাওয়া গেল। *A*-এর স্বত্বাধীন উক্ত 1,000 শেয়ার বাজেয়াপ্ত করিয়া পরিচালকমণ্ডলী একটি প্রস্তাব গ্রহণ করিল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি সংক্রান্ত জাবেদা ও ক্যাশ বই-এর দাখিলাগুলি এবং লেজারের হিসাবগুলি প্রস্তুত কর। কিভাবে মূলধনের হিসাব উদ্বর্ত পত্রে প্রদর্শিত হইবে তাহাও দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Equity Share Application Account To Equity Share Capital Account Being the application money @ Rs. 3 per share on 1,00.000 shares transferred to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···	Dr.		3,00,000	3.00,000
Equity Share Allotment Account To Equity Share Capital Account Being the allotment money due @ Rs. 2 per share on 1,00,000 shares credited to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···	Dr.		2,00,000	2.00,000
Equity Share Final Call Account To Equity Share Capital Account Being the Final Call money due @ Rs. 5 per share on 1,00,000 shares credited to Share Capital Account as per Board's Resolution dated···	Dr.		5,00,000	5,00,000
Equity Share Capital Account To Equity Share Final Call Account To Forfeited Shares Account Being the forfeiture of 1,000 shares Nos······to··· (allotted to A) due to non-payment of Final Call money @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated···	Dr.		10,000	5,000 5.000

CASH BOOK (BANK COLUMN)

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
To Balance b/d		······	By Balance c/d		······
„ Equity Share Application A/c (Application money @ Rs. 3 per share received on 1,00,000 shares.)		3.00,000			
„ Equity Share Allotment A/c (Allotment money @ Rs. 2 per share received on 1,00,000 shares.)		2,00,000			
„ Equity Share Final Call A/c (Final all money @ Rs. per share received on 99,000 shares.)		4,95,000			
		······			······
To Balance b/d		······			

Ledger

Dr. **Equity Share Application Account** Cr.

	Rs.		Rs.
To Equity Share Capital A/c	3,00,000	By Bank	3,00,000

Dr. **Equity Share Allotment Account** Cr.

	Rs.		Rs.
To Equity Share Capital A/c	2,00,000	By Bank	2,00,000

Dr. **Equity Share Final Call Account** Cr.

	Rs.		Rs.
To Equity Share Capital A/c	5,00,000	By Bank	4,95,000
		,, Equity Share Capital A/c	5,000
	5,00,000		5,00,000

Dr. **Equity Share Capital Account** Cr.

	Rs.		Rs.
To Equity Share Final Call A/c	5,000	By Equity Share Application A/c	3,00,000
,, Forfeited Shares A/c	5,000	,, Equity Share Allotment A/c	2,00,000
,, Balance c/d	9,90,000	,, Equity Share Final Call A/c	5,00,000
	10,00,000		10,00,000
		By Balance b/d	9,90,000

Dr. **Forfeited Shares Account** Cr.

	Rs.		Rs.
To Balance c/d	5,000	By Equity Share Capital A/c	5,000
		By Balance b/d	5,000

PQR LIMITED

BALANCE SHEET AS AT......19......

(*Liabilities side only*)

	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL :		
Authorised Capital :		
......Equity Shares of Rs. 10 each		....
Issued Capital :		
1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each		10,00,000
Subscribed Capital :		
99,000 Equity Shares of Rs. 10 each, fully called up	9,90,000	
Add Forfeited Shares	5,000	9,95,000
		9,95,000

Illustration 286 : *X* Co. Ltd. offered 3,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each at Rs. 12 per share payable Rs. 3 on application (including premium of Rs. 2), Rs. 3 on allotment and the balance in two equal instalments at the end of 3 months and 6 months from the date of allotment respectively.

Applications for 4,10,000 shares were received by 30. 6. 68 and shares were allotted at the rate of 3 shares for every 4 shares applied for on 15. 7. 68 and Rs. 30,000 was refunded to applicants for 10,000 shares by 31. 7. 68. All amounts due were received on due dates with the exception of the final call on 3,000 shares. These shares were forfeited on 21st March, 1969.

Show the Journal Entries (including cash) and draw a Balance Sheet as at 31st March, 1969 to show the capital structure of the company.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1969—*Adapted*.]

[*X Co.* Ltd. প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 3,00,000 ইকুইটি শেয়ার প্রতিটি 12 টাকা মূল্যে আবেদনকারিগণকে বিলি করিবার প্রস্তাব করিল। শেয়ারের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয়ঃ আবেদনের সহিত 3 টাকা (অধিহার বাবদ 2 টাকা সমেত), আবণ্টনের পরে 3 টাকা এবং অবশিষ্ট টাকা আবণ্টনের তারিখ হইতে যথাক্রমে 3 মাস ও 6 মাস পরে দুইটি সমান কিস্তিতে প্রদেয়। 30.6.68 তারিখের মধ্যে 4,10,000 শেয়ারের জন্য আবেদন-পত্র পাওয়া গেল এবং 15.7.68 তারিখে আবেদনপ্রাপ্ত প্রতি 4টি শেয়ারের জন্য 3টি করিয়া শেয়ার আবণ্টন করা হইল এবং 31.7.68 তারিখের মধ্যে 10,000 শেয়ারের আবেদনকারিগণকে 30,000 টাকা ফেরত দেওয়া হইল। নির্ধারিত তারিখে 3,000 শেয়ারের সর্বশেষ তলবের টাকা ব্যতীত যাবতীয় প্রাপ্য টাকা পাওয়া গেল। 21শে মার্চ, 1969 তারিখে উক্ত শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করা হইল।

জাবেদার দাখিলাগুলি (নগদ লেনদেনসহ) দেখাও এবং কোম্পানীর মূলধনের গঠন দেখাইয়া 31শে মার্চ, 1969 তারিখে উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

JOURNAL		Dr.	Cr.
1968		Rs.	Rs.
June 30	Bank Account Dr. To Equity Share Application Account Being the application money received @ Rs. 3 per share from applicants for 4,10,000 shares.	12,30,000	12,30,000
July 15	Equity Share Application Account Dr. To Equity Share Capital Account To Share Premium Account Being the transfer of application money @ Re. 1 per share to Share Capital A/c and premium money @ Rs. 2 per share to Share Premium A/c on account of applicants for 4,00,000 shares to whom 3,00,000 shares were allotted *pro-rata* in the ratio of 4,00,000 : 3,00,000 *i.e.* 4 : 3 as per Board's resolution dated···	9,00,000	3,00,000 6,00,000
15	Equity Share Application Account Dr. To Bank Account Being the refund of application money to applicants for 10,000 shares @ Rs. 3 per share.	30,000	30.000
...	Equity Share Allotment Account Dr. To Equity Share Capital Account Being the allotment money due on 3,00,000 shares @ Rs. 3 per share as per Board's Resolution dated...	9.00,000	9,00,000
...	Equity Share Application Account Dr. To Equity Share Allotment Account Being the transfer of the application money @ Rs. 3 per share from the Share Application Account to Share Allotment Account on account of 1,00,000 shares.	3,00,000	3,00,000
...	Bank Account Dr. To Equity Share Allotment Account Being the allotment money of Rs. 3 per share on 2,00,000 shares (Allotment money Rs. 9,00,000 *Less* Amount adjusted from Application Account.)	6,00,000	6,00,000
...	Equity Share First Call Account Dr. To Equity Share Capital Account Being the first call money due on 3,00,000 shares @ Rs. 3 per share as per Board's resolution dated···	9,00,000	9,00,000
...	Bank Account Dr. To Equity Share First Call Account Being the first call money on 3,00,000 shares @ Rs. 3 per share received.	9,00,000	9,00,000
...	Equity Share Final Call Account Dr. To Equity Share Capital Account Being the final call money due on 3.00,000 shares @ Rs. 3 per share as per Board's resolution dated...	9,00,000	

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1968			Rs.	Rs.
...	Bank Account To Equity Share Final Call Account Being the final call money @ Rs. 3 per share received on 2,97,000 shares.	Dr.	8,91,000	8,91,000
1969 Mar. 21	Equity Share Capital Account To Equity Share Final Call Account To Forfeited Shares Account Being the forfeiture of 3,000 Equity shares Nos···to···due to non-payment of final call money of Rs. 3 per share *vide* Board's Resolution dated...	Dr.	30,000	9,000 21,000

X CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 1969

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL :			*CURRENT ASSETS* :		
Authorised Capital : ...Equity Shares of Rs. 10 each		...	Cash at Bank		35,91,000
Issued Capital : 3,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each		30,00,000			
Subscribed Capital : 2,97,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid	29,70,000				
Add Forfeited Shares	21,,000	29,91,000			
RESERVES & SURPLUS : Share Premium Account (on 3,00,000 shares @ Rs. 2 per share)		6,00,000			
		35,91,000			35,91,000

Re-issue of Forfeited Shares (বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনর্বিলিকরণ)—বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনরায় বিলি করিবার বিষয়ে কোম্পানী আইনে কোন নিষেধ নাই। শুধুমাত্র দেখিতে হইবে যে, বাজেয়াপ্তকরণের সময় উক্ত শেয়ারের বাবদ যে অর্থ প্রাপ্য ছিল (অর্থাৎ Calls in Arrear) উহা অপেক্ষা পুনর্বিলি বাবদ আদায়ীকৃত অর্থ যেন কম না হয়। অন্যভাবে বলিতে গেলে, বাজেয়াপ্ত শেয়ার Discount-এ পুনর্বিলি করা যায়, যদি এরূপ Discount উক্ত শেয়ার বাবদ ইতিপূর্বে আদায়ীকৃত অর্থের (amount) বেশী না হয়।

বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনর্বিলিকরণ-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইলে নিম্নের entry-গুলির প্রয়োজন হইবে :

(1) তলবীকৃত মূল্যে (Called up value) বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনরায় বিলি করা হইলে :

Cash/Bank Account Dr.		প্রাপ্ত মোট টাকার জন্য।
To Share Capital Account	}	শেয়ারের সংখ্যা × প্রতি শেয়ারের তলবীকৃত মূল্য।

(2) তলবীকৃত মূল্য (Called up value) অপেক্ষা অবহারে (at discount) বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনরায় বিলি করা হইলে উহার জন্য :

(ক) Cash/Bank Account Dr.		প্রাপ্ত মোট টাকার জন্য।
Forfeited Shares Account Dr.	}	শেয়ারের উপর প্রদত্ত মোট বাট্টার জন্য।
To Share Capital Account	}	শেয়ারের সংখ্যা × প্রতি শেয়ারের তলবীকৃত মূল্য।

(খ) বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনর্বিলির পরে সংশ্লিষ্ট শেয়ারগুলি বাবদ Forfeited Shares Account-এ কোন Credit Balance (অর্থাৎ মুনাফা) থাকিলে, উহা নিম্নলিখিত entry-র মাধ্যমে Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয় :

Forfeited Shares Account Dr.
To Capital Reserve Account

(3) তলবীকৃত মূল্য (Called up value) অপেক্ষা অধিহারে (at premium) বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনরায় বিলি করা হইলে, উহার জন্য :

Cash/Bank Account Dr.		প্রাপ্ত মোট টাকার জন্য।
To Share Capital Account	}	শেয়ারের সংখ্যা × প্রতি শেয়ারের তলবীকৃত মূল্য।
To Share Premium Account		মোট অধিহার।

মন্তব্য ঃ উপরোক্ত Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার সময় কোন কোন হিসাবরক্ষক Allottee Account-নামক একটি অতিরিক্ত হিসাবের সাহায্য লইয়া থাকেন।

Illustration 287 : Zenith Co. Ltd. has an issued Capital of Rs. 1,00,000 in Equity Shares of Rs. 10 each, Rs. 8 per share called up and paid up with the exception of one shareholder, who failed to pay the call money of Rs. 2 per share on his 500 shares. These shares were forfeited and eventually issued to a new shareholder who paid Rs. 1,500 for the shares.

You are required to journalise the transactions and record them in the ledger of the Company. Show also the Balance Sheet in this connection.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1964—*Adapted.*]

[জেনিথ কোং লিঃ-এর বিলিকৃত মূলধন 1,00,000 টাকা; ইহা শেয়ার-প্রতি 8 টাকা আদায়ীকৃত এরূপ প্রতিটি 10 টাকার শেয়ারে বিভক্ত; শুধুমাত্র একজন শেয়ারহোল্ডার তাহার 500 শেয়ার বাবদ তলবী অর্থ শেয়ার-প্রতি 2 টাকা দিতে পারে নাই। শেষ পর্যন্ত উক্ত শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করা হইল এবং একজন নূতন শেয়ার-হোল্ডারকে সেগুলি বিলি করা হইল। সে এই শেয়ারগুলির জন্য 1,500 টাকা দিল। এই লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত কর এবং সেইগুলিকে কোম্পানীর লেজারে লিপিবদ্ধ কর। এতৎসম্পর্কীয় উদ্বর্ত পত্র-ও দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Equity Share Capital Account	Dr.		4,000	
To Calls in Arrear Account				1,000
To Forfeited Shares Account				3,000
Being the forfeiture of 500 shares for non-payment of call money of Rs. 2 per share as per Board's Resolution dated···				
Bank Account	Dr.		1.500	
Forfeited Shares Account	Dr.		2,500	
To Equity Share Capital Account				4,000
Being 500 shares of Rs. 10 each, Rs. 8 being called up, previously forfeited. now re-issued for Rs. 1,500.				
Forfeited Shares Account	Dr.		500	
To Capital Reserve Account				500
Being the profit remaining after re-issue of 500 forfeited shares, transferred to Capital Reserve Account.				

Ledger

Dr. BANK ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Balance b/d		......	By Balance c/d		......
,, Equity Share Capital A/c		1,500			
		......			......
To Balance b/d		......			

Dr. EQUITY SHARE CAPITAL ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
To Calls in Arrear A/c		1,000	By Balance b/d		80.000
,, Forfeited Shares A/c		3,000	,, Bank A/c		1,500
,, Balance c/d		80,000	,, Forfeited Shares A/c		2,500
		84,000			84,000
			By Balance b/d		80,000

Dr. **CALLS IN ARREAR ACCOUNT** Cr.

		Rs.			Rs.
	To Balance b/d	1,000		By Equity Share Capital A/c	1,000

Dr. **FORFEITED SHARES ACCOUNT** Cr.

		Rs.			Rs.
	To Equity Share Capital A/c	2,500		By Equity Share Capital A/c	3,000
	" Capital Reserve A/c	500			
		3,000			3,000

Dr. **CAPITAL RESERVE ACCOUNT** Cr.

		Rs.			Rs.
	To Balance c/d	500		By Forfeited Shares A/c	500
				By Balance b/d	500

ZENITH CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL :		*Current Assets :*	
Authorised Capital :		Cash at Bank	......
...Shares of Rs. 10 each	......		
Issued & Subscribed Capital :			
10,000 Shares of Rs. 10 each, Rs. 8 being called up	80,000		
RESERVES & SURPLUS :			
Capital Reserve	500		
	......		......

Illustration 288 : Morrison & Co, Ltd. with an authorised capital of Rs. 1,00,00,000 divided into 1,00,000 shares of Rs. 100 each issued 15,000 shares to the public for subscription. Share money was payable as follows : Rs. 20 per share on application, Rs. 20 per share on allotment, Rs. 30 per share on First Call and the balance of Rs. 30 per share on Second Call. All the moneys were duly received excepting the following :

From P—Holding 30 shares, on which allotment money and the moneys due on First and Second Calls were in arrear.

From Q—Holding 20 shares, on which the First and Second Call moneys were in arrear.

From R—Holding 10 shares, on which the Second Call money only was in arrear.

The above shares were forfeited by the company and subsequently re-issued to S on the following terms :

P's shares were issued at Rs. 90 per share.

Q's shares were issued at Rs. 70 per share.

R's shares were issued at Rs. 50 per share.

Show the Journal entries necessary to record the transactions relating to forfeiture and re-issue of shares. (Assume that S had paid the whole amount due from him on re-issue of shares.)

[মরিসন এ্যাণ্ড কোং লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন ছিল 1,00,00,000 টাকা; ইহা প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,00,000 শেয়ারে বিভক্ত ছিল; জনসাধারণ কর্তৃক গৃহীত হওয়ার জন্য 15,000 শেয়ার বিলি করা হইল। শেয়ারের অর্থ নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয় ছিল: আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 20 টাকা, আবণ্টনের পরে শেয়ার-প্রতি 20 টাকা, প্রথম তলবী অর্থ শেয়ার-প্রতি 30 টাকা এবং প্রতি শেয়ারের অবশিষ্ট 30 টাকা দ্বিতীয় তলবে প্রদেয়। নিম্নলিখিতগুলি ব্যতীত যাবতীয় অর্থ যথারীতি পাওয়া গিয়াছিল:

30টি শেয়ারের ধারক P হইতে—আবণ্টন-অর্থ এবং প্রথম ও দ্বিতীয় তলবী অর্থ বকেয়া ছিল। 20টি শেয়ারের ধারক Q হইতে—প্রথম ও দ্বিতীয় তলবী অর্থ বকেয়া ছিল। 10টি শেয়ারের ধারক R হইতে—শুধুমাত্র দ্বিতীয় তলবী অর্থ বকেয়া ছিল। উপরোক্ত শেয়ারগুলি কোম্পানী বাজেয়াপ্ত করিয়া পরবর্তিকালে S-কে নিম্নলিখিত শর্তে পুনর্বিলি করিল: P-এর শেয়ারগুলি প্রতি শেয়ার 90 টাকায় বিলি করা হইল; Q-এর শেয়ারগুলি প্রতি শেয়ার 70 টাকায় বিলি করা হইল: R-এর শেয়ারগুলি প্রতি শেয়ার 50 টাকায় বিলি করা হইল।

শেয়ারগুলির বাজেয়াপ্তকরণ এবং পুনর্বিলিকরণ-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদায় প্রয়োজনায় দাখিলাগুলি দেখাও। (ধরিয়া লও যে, শেয়ারগুলি পুনর্বিলির পরে S-এর নিকট হইতে প্রাপ্য সম্পূর্ণ অর্থ সে প্রদান করিয়াছিল।)]

MORRISON & CO. LTD.

Solution : JOURNAL

			Dr.	*Cr.*
19...			*Rs.*	*Rs.*
	Share Capital Account	Dr.	6 000	
	To Share Allotment Account			600
	To Share First Call Account			1,500
	To Share Second Call Account			1,800
	To Forfeited Shares Account			2,100
	Being the forfeiture of 60 shares Nos.······ to······as per statement attached and as per Board's Resolution dated...			

JOURNAL—*Continued*.

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
19...	Bank Account	Dr.	4,600	
	Forfeited Shares Account	Dr.	1,400	
	To Share Capital Account			6,000
	Being the re-issue of forfeited shares to *S* as per particulars below :			
	Shares: 30 (*P*), 20 (*Q*), 10 (*R*) — 60; *Amount Received* Rs.: 2,700, 1,400, 500 — 4,600; *Loss or Discount* Rs.: 300, 600, 500 — 1,400			
	Forfeited Shares Account	Dr.	700	
	To Capital Reserve Account			700
	Being the transfer of the profit remaining on the re-issue of 60 shares.			

Shares	Amount Received Rs.	Loss or Discount Rs.
30 (*P*)	2,700	300
20 (*Q*)	1,400	600
10 (*R*)	500	500
60	4,600	1,400

মন্তব্য ঃ উপরোক্ত প্রথম entry-সংক্রান্ত বিভিন্ন টাকার অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে ঃ

Name of Shareholder	Number of Shares	Called up Value	Amount Paid up	In Arrears: Allotment	In Arrears: First Call	In Arrears: Second Call
		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
P	30	3,000	600	600	900	900
Q	20	2,000	800		600	600
R	10	1,000	700			300
Total	60	6,000	2,100	600	1,500	1,800

Illustration 289 : Bonkar Ltd. issued 10,000 Equity Shares of Rs. 20 each at a premium of Rs. 2 per share, payable Rs. 7 per share on application, Rs. 5 per share on allotment and the balance sum in two calls of Rs. 5 each. All the application and allotment moneys were duly received by 30th June, 1966. On 1st November, 1967, the first call of Rs. 5 per share was made but R. Bose, the holder of 1,000 shares failed to pay this call and therefore on 6th March, 1968 his shares were forfeited. On 7th April 1968, these shares were re-issued to B. Roy for a cash payment of Rs. 14,800.

Record these transactions (including cash) in the Journal of the company.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1968]

[বঙ্কার লিঃ প্রতিটি 20 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ার শেয়ার-প্রতি 2 টাকা অধিহারে বিলি করিল। আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 7 টাকা, আবণ্টনের পরে শেয়ার-প্রতি 5 টাকা এবং অবশিষ্ট টাকা 5 টাকা করিয়া দুইটি তলবে প্রদেয় ছিল। 30শে জুন, 1966 তারিখের মধ্যে আবেদন ও আবণ্টন সংক্রান্ত যাবতীয় অর্থ পাওয়া গেল। 1লা নভেম্বর, 1967 তারিখে প্রথম তলবী অর্থ শেয়ার-প্রতি 5 টাকা তলব করা হইল; কিন্তু 1,000 শেয়ারের ধারক আর. বোস এই তলবী অর্থ দিতে খেলাপ করিল এবং সেইজন্য 6ই মার্চ, 1968 তারিখে তাহার শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করা হইল। 7ই এপ্রিল, 1968 তারিখে এই শেয়ারগুলি বি. রায়কে নগদ 14,800 টাকার বিনিময়ে পুনর্বিলি করা হইল। এতৎসংক্রান্ত লেনদেনগুলি (নগদ লেনদেন সমেত) কোম্পানীর জাবেদায় লিপিবদ্ধ কর।]

Solution :

BONKER LTD.

JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1966 June 30	Bank Account To Equity Share Application Account Being the application money received on 10,000 Equity shares.	Dr.	70,000	70,000
30	Equity Share Application Account To Equity Share Capital Account Being the application money on 10,000 Equity Shares @ Rs. 7 per share transferred to Equity Share Capital Account as per Board's Resolution dated······	Dr.	70,000	70,000
30	Equity Share Allotment Account To Equity Share Capital Account To Share Premium Account Being the amount due on allotment on 10,000 Equity shares—Rs. 3 on account of Capital and Rs. 2 on account of premium as per Board's Resolution dated······	Dr.	50,000	30,000 20,000
30	Bank Account To Equity Share Allotment Account Being the allotment money received on 10,000 Equity shares @ Rs. 5 per share (including premium.)	Dr.	50,000	50,000
1967 Nov. 1	Equity Share First Call Account To Equity Share Capital Account Being the first call money due on 10 000 Equity shares @ Rs. 5 per share, as per Board's Resolution dated······	Dr.	50,000	50,000
1	Bank Account To Equity Share First Call Account Being the first call money received on 9,000 Equity shares @ Rs. 5 per share.	Dr.	45,000	45,000
1968 Mar. 6	Equity Share Capital Account To Equity Share First Call Account To Forfeited Shares Account Being the forfeiture of 1,000 Equity shares Nos···to···(allotted to R. Bose) due to non-payment of first call money @ Rs. 5 per share as per Board's Resolution dated······	Dr.	15,000	5,000 10,000
Apr. 7	Bank Account Forfeited Shares Account To Equity Share Capital Account Being 1,000 Equity shares of Rs. 20 each, Rs. 15 being called up, previously forfeited, now re-issued to B. Roy for Rs. 14,800 as per Board's Resolution dated······	Dr. Dr.	14,800 200	15,000
7	Forfeited Shares Account To Capital Reserve Account Being the Profit remaining after re-issue of 1,000 forfeited shares, transferred to Capital Reserve Account.	Dr.	9,800	9,800

মন্তব্য : Share Premium-এর টাকা কোম্পানী কর্তৃক কিভাবে আদায় করা হইবে তাহা কোম্পানীর আর্টিকেল্‌সে সাধারণতঃ লিপিবদ্ধ থাকে। কিন্তু উপরোক্ত অঙ্কটিতে উহার কোন ইঙ্গিত নাই। সুতরাং ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, Share Premium-এর টাকা Allotment-এর টাকার সহিত প্রদেয়; কারণ, বাস্তবক্ষেত্রে সাধারণতঃ ইহা Allotment-এর টাকার সহিত আদায় করা হয়। Application-এর টাকার সহিত Share Premium-এর টাকা আদায় করা হইয়াছে ধরিয়াও অঙ্কটির সমাধান করা যাইতে পারে। এমতাবস্থায় **পরীক্ষার্থিগণের** উত্তরের নীচে যথোচিত মন্তব্য যুক্ত করিয়া দেওয়া উচিত।

***Illustration 290 :** Union Traders Limited issued 2,000 Equity Shares of Rs. 10 each at a premium of Rs. 2 per share payable as follows :

	Rs.
On Application	2
,, Allotment	5 (including premium)
,, First Call	3
,, Second & Final call	2

3,000 shares were applied for but allotment was made *pro-rata* to the applicants for 2,400 shares. Excess application moneys were utilised towards dues on allotment.

Brojen who held 40 shares failed to pay his allotment and First Call dues and these shares were forfeited after the First Call. Dwijen who held 60 shares failed to pay his First Call and Second Call dues and these shares were forfeited after the Second Call.

Of the forfeited shares, 80 shares (including 40 shares forfeited from Brojen) were re-issued to Rajen as fully paid for Rs. 9 per share.

Show the Journal and the Cash Book of the Company and also draw up the Balance Sheet.

[ইউনিয়ন ট্রেডার্স লিঃ প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 2,000 ইকুইটি শেয়ার শেয়ার-প্রতি 2 টাকা অধিহারে বিলি করিল। শেয়ারের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয়: আবেদনের সহিত 2 টাকা, আবণ্টনের পরে 5 টাকা (অধিহার সমেত), প্রথম তলবী অর্থ 3 টাকা এবং দ্বিতীয় ও সর্বশেষ তলবী অর্থ 2 টাকা। 3,000 শেয়ারের জন্য আবেদন করা হইয়াছিল, কিন্তু 2,400 শেয়ারের আবেদনকারীকে আনুপাতিক হারে শেয়ার-আবণ্টন করা হইল। অতিরিক্ত আবেদন-অর্থ আবণ্টনের জন্য দেয় অর্থের জন্য প্রয়োগ করা হইল। 40টি শেয়ারের ধারক ব্রজেন আবণ্টন-অর্থ ও প্রথম তলবী অর্থ দিতে খেলাপ করিল এবং এই শেয়ারগুলি প্রথম তলবের পরে বাজেয়াপ্ত করা হইল। 60টি শেয়ারের ধারক দ্বিজেন তাহার প্রথম ও দ্বিতীয় তলবী অর্থ দিতে খেলাপ করিল এবং এই শেয়ারগুলি দ্বিতীয় তলবের পরে বাজেয়াপ্ত করা হইল। বাজেয়াপ্ত শেয়ারগুলির মধ্যে 80টি শেয়ার (ব্রজেনের 40টি বাজেয়াপ্ত শেয়ার সমেত) প্রতি শেয়ার 9 টাকায় রাজেনকে পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ার রূপে পুনর্বিলি করা হইল। কোম্পানীর জাবেদা ও ক্যাশ বই দেখাও; উদ্বর্ত পত্রও অঙ্কন কর।]

* For Advanced Students.

Solution :

JOURNAL

	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Share Application Account Dr. To Share Capital Account Being the allotment of 2,000 shares to the applicants of 2,400 shares in the ratio of 2,400 : 2,000 i.e. 6 : 5 as per Board's Resolution dated···	4,000	4,000
Share Allotment Account Dr. To Share Capital Account To Share Premium Account Being the allotment money due on 2,000 shares @ Rs. 5 (Rs. 3 for Capital and Rs. 2 for Premium) per share as per Board's Resolution dated···	10,000	6,000 4,000
Share Application Account Dr. To Share Allotment Account Being the excess application money received from applicants for 2,400 shares (2,000 shares only being allotted) transferred to Share Allotment Account.	800	800
Share First Call Account Dr. To Share Capital Account Being the first call money due on 2 000 shares @ Rs. 3 per share as per Board's Resolution dated···	6,000	6,000
Share Capital Account Dr. Share Premium Account Dr. To Share Allotment Account (2) To Share First Call Account To Forfeited Shares Account (3) Being the forfeiture of 40 shares held by Brojen for non-payment of the allotment money and the first call, Share Capital Account debited @ Rs. 8 per share (called up value) and Share Premium Account debited @ Rs. 2 per share.	320 80	184 120 96
Share Second & Final Call Account Dr. To Share Capital Account Being the Second Call money due on 1,960 shares (2,000 − 40 shares forfeited) @ Rs. 2 per share as per Board's Resolution dated······	3,920	3,920
Share Capital Account Dr. To Share First Call Account To Share Second & Final Call Account To Forfeited Shares Account Being the forfeiture of the 60 shares of Dwijen for non-payment of the first and the second call money as per Board's Resolution dated···	600	180 120 300
Forfeited Share Account Dr. To Share Capital Account Being the discount allowed on 80 shares re-issued —paid up value of 80 shares, Rs. 8,000 *less* cash received Rs. 720 = Rs. 80.	80	80
Forfeited Shares Account Dr. To Capital Reserve Account Being the profit on the re-issue of 80 shares transferred to Capital Reserve Account leaving a balance of Rs. 100 in the Forfeited Shares Account (Rs. 5 per Share on 20 shares of Dwijen not yet re-issued.)	216	216

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Share Application A/c Application money received on 3.000 shares @ Rs. 2 per share.	6,000	By Share Application A/c Application money of Rs. 2 per share refunded on 600 shares applied for but not given any allotment (1)	1,200
,, Share Allotment A/c Allotment money received on 2.000 shares *Less* Brojen's share (2).	9,016	,, Balance c/d	24,036
,, Share First Call A/c First Call money received on 2,000 shares *Less* shares of Brojen and Dwijen.	5,700		
,, Share Second & Final Call A/c Second Call money received on 1,960 shares *Less* Dwijen's shares.	3,800		
,, Share Capital A/c Cash received from Rajen on re-issue of 80 shares @ Rs. 9 per share.	720		
	25,236		25,236
To Balance b/d	24,036		

UNION TRADERS LIMITED

BALANCE SHEET AS AT ...... 19......

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL :			CURRENT ASSETS :	
Authorised Capital : ......Shares of Rs. 10 each		......	Cash at Bank	24,036
Issued Capital : 2,000 Shares of Rs. 10 each		20,000		
Subscribed Capital : 1,980 Shares of Rs. 10 each fully paid	19,800			
Add Forfeited Shares	100	19,900		
RESERVES & SURPLUS :				
Capital Reserve		216		
Share Premium Account (on 1,960 Shares @ Rs. 2)		3,920		
		24,036		24,036

মন্তব্য : (1) 3,000 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গিয়াছে ; কিন্তু বিলিযোগ্য শেয়ারের সংখ্যা মাত্র 2,000। সুতরাং 2,400 শেয়ারের জন্য যত সংখ্যক প্রার্থী আবেদন

করিয়াছিল, তাহাদিগকে 2,000 শেয়ার আবণ্টন করা হইয়াছে। সুতরাং, 3,000 − 2,400 অর্থাৎ 600 শেয়ারের জন্য যে সকল প্রার্থী আবেদন করিয়াছিল, তাহাদের আবেদনের টাকা 600 × 2 টাকা = 1,200 টাকা ফেরত দেওয়া হইয়াছে।

(2) আবণ্টন বাবদ Brojen-এর যে 184 টাকা অনাদায়ী রহিয়াছে উহা নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

Brojen-এর নিকট হইতে আবণ্টন বাবদ প্রাপ্য মোট টাকা = 40 × 5 টাকা
= 200 টাকা

− উক্ত 40 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্রের সহিত
প্রাপ্ত অতিরিক্ত টাকা $\frac{800}{2,000} \times 40$ টাকা = 16 টাকা

184 টাকা

সুতরাং, আবণ্টন বাবদ প্রাপ্ত নগদ টাকা = 10,000 টাকা − 800 টাকা − 184 টাকা
= 9,016 টাকা

(3) Brojen 40টি শেয়ারের অধিকারী হইলেও সে 48-টি শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পেশ করিয়াছিল ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

আবণ্টিত শেয়ারের সংখ্যা 2,000 হইলে আবেদনকৃত শেয়ারের সংখ্যা = 2,400

সুতরাং " " 40 " " " $= \frac{2,400}{2,000} \times 40$
= 48 শেয়ার

উক্ত 48-টি শেয়ারের সহিত প্রাপ্ত আবেদনের টাকা = 48 × 2 টাকা = 96 টাকা।

Bonus Share
(বোনাস শেয়ার)

অনেক সময় কোন কোম্পানী প্রচুর মুনাফা অর্জন করা সত্ত্বেও নগদ অর্থের অভাবে শেয়ার-হোল্ডারগণকে নগদ ডিভিডেণ্ড দিতে পারে না। এরূপ ক্ষেত্রে নগদ ডিভিডেণ্ডের পরিবর্তে শেয়ার-হোল্ডারগণকে কোম্পানী নূতন শেয়ার দিয়া থাকে। এরূপ শেয়ারকে বোনাস শেয়ার (Bonus share) বলা হয়। কোম্পানী উহার লাভ হইতে বা প্রয়োজনাতিরিক্ত Reserve (সঞ্চিতি) হইতে বর্তমান (existing) শেয়ারহোল্ডারগণকে এরূপ শেয়ার বিলি করিয়া থাকে।

কোন কোন সময় কোম্পানীর Reserve Account-এর সঞ্চিত অঙ্ক প্রয়োজনাতিরিক্ত বা অপ্রয়োজনীয় বলিয়া বিবেচিত হইতে পারে এবং কোম্পানী এইরূপ Reserve-এর সম্পূর্ণ বা একটা অংশ বোনাস শেয়াররূপে পুরাতন শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া Reserve-এর পরিমাণ কমাইতে পারে।

বোনাস শেয়ার বিলি করা হইলে উহার বিনিময়ে কোম্পানী তাহার শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট হইতে কোন নগদ অর্থ লাভ করে না ; তৎপরিবর্তে এরূপ শেয়ারের মূল্যের সমপরিমাণ অঙ্ক Reserve Account হইতে Share Capital Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। Bonus Share বিলির মাধ্যমে Reserve-কে মূলধনে পরিণত করিবার এই প্রণালীকে **Capitalisation of Reserve** বা **সঞ্চিতির মূলধনায়ন** নামেও অভিহিত করা হয়।

Advantages and Disadvantages of issuing Bonus Shares (বোনাস শেয়ার বিলি করিবার সুবিধা ও অসুবিধা)—বোনাস শেয়ার বিলি করা হইলে যে সকল সুবিধা ও অসুবিধা সৃষ্টি হইতে পারে সেইগুলিকে দুই দিক হইতে আলোচনা করা যায়। প্রথমতঃ কোম্পানীর দিক হইতে এবং দ্বিতীয়তঃ উহার শেয়ারহোল্ডারগণের দিক হইতে।

কোম্পানীর দিক হইতে (From the Company's view point) বিচার করিলে বোনাস শেয়ারের নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি** লক্ষ্য করা যায় :

(ক) যখন কোম্পানীর প্রচুর লাভ হওয়া সত্ত্বেও নগদ অর্থের অভাবে ডিভিডেণ্ড দেওয়া সম্ভব হয় না, তখন বোনাস শেয়ার বিলি করিয়া শেয়ারহোল্ডারগণকে সন্তুষ্ট করা যায়।

(খ) যখন কোম্পানী উহার সম্প্রসারণের জন্য বা কার্যকরী মূলধনের জন্য বা অন্যান্য প্রয়োজনে শেয়ারহোল্ডারগণকে নগদ অর্থ দ্বারা ডিভিডেণ্ড দিতে চাহে না, তখন বোনাস শেয়ার বিলি করিয়া শেয়ারহোল্ডারগণকে সন্তুষ্ট করা যায়।

(গ) কোন কোন সময় ব্যবসায়গত ও অন্যান্য কারণে Reserve-এর পরিমাণ কমানো কোম্পানীর পক্ষে অপরিহার্য হইয়া পড়ে। অনেক সময় কোম্পানীর শেয়ার-পুঁজির তুলনায় লাভের পরিমাণ এত বেশী হইয়া পড়ে যে, উহার ফলে প্রতিযোগীর সংখ্যা বাড়িয়া যাইতে পারে, বা শ্রমিক-কর্মচারিগণের মধ্যে বিক্ষোভের সৃষ্টি হইতে পারে। সমাজের চোখেও এরূপ অত্যধিক হারে অর্জিত লাভ দৃষ্টিকটু দেখাইতে পারে। এই সব কারণে কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলী বোনাস শেয়ার বিলি করিয়া শেয়ার-পুঁজির উপর লাভের শতকরা হার কমাইবার চেষ্টা করে। নিম্নের উদাহরণ হইতে বিষয়টি আরও সহজবোধ্য হইবে :

একটি কোম্পানীর Balance Sheet নিম্নরূপ ছিল :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital	25,00,000	Sundry Assets	74,00,000
General Reserve	50,00,000	Cash in hand	1,00,000
	75,00,000		75,00,000

পরবর্তী বৎসরে এই কোম্পানীর 10,00,000 টাকা নীট মুনাফা হয়। ফলে শেয়ার-পুঁজির (Share Capital) উপর মুনাফার হার দাঁড়ায় 40 শতাংশ। ইহার ফলে কোম্পানীকে উপরে বর্ণিত বিভিন্ন অসুবিধার সম্মুখীন হইতে হয়। কিন্তু Reserve-কে মূলধনের অংশ হিসাবে বিচার করিলে লাভের শতকরা হার দাঁড়ায় 13·33 শতাংশ এবং এই হার যুক্তিসঙ্গত মনে হয়। এরূপ ক্ষেত্রে কোম্পানী উক্ত Reserve হইতে Bonus Share বিলি করিতে পারে। ইহার ফলে

(ক) প্রতিযোগীকে লাভের হার কম করিয়া দেখানো যায় এবং (খ) কোম্পানীর বিরুদ্ধে শ্রমিক-কর্মচারী ও জনসাধারণ অতিলাভের অনুযোগ আনিতে পারে না।

কিন্তু বোনাস শেয়ার বিলি করিলে কোম্পানী ভবিষ্যতে কতগুলি **অসুবিধারও** সম্মুখীন হইতে পারে। যথা, বোনাস শেয়ার বিলি করিবার ফলে কোম্পানীর মোট মূলধনের পরিমাণ বাড়িয়া যায়; ইহার ফলে পরবর্তী বৎসরগুলিতে অধিক পরিমাণে মুনাফা অর্জন করিতে না পারিলে, বোনাস শেয়ার বিলি করিবার বৎসরে যে হারে ডিভিডেণ্ড দেওয়া হইয়াছিল, সেই হারে ডিভিডেণ্ড দেওয়া সম্ভব হইবে না।

শেয়ারহোল্ডারগণের দিক হইতে (From the Shareholders' view point) বিচার করিলে বোনাস শেয়ার বিলির নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি** লক্ষ্য করা যায়:

(ক) বোনাস শেয়ারের উপর শেয়ারহোল্ডারগণকে কোন আয়কর দিতে হয় না; অবশ্য কোম্পানীকে ইহার উপর শতকরা 12½ টাকা হারে অতিরিক্ত আয়কর প্রদান করিতে হয়।

(খ) বোনাস শেয়ার বিলি করা হইলে প্রত্যেক শেয়ারহোল্ডার পূর্বাপেক্ষা অধিক সংখ্যক শেয়ারের অধিকারী হয়; কিন্তু ঐ বাবদ কোন অতিরিক্ত মূল্য তাহাদের প্রদান করিতে হয় না। অধিকন্তু, ডিভিডেণ্ডের শতকরা হার কম হইলেও প্রত্যেক শেয়ারহোল্ডার যে মোট ডিভিডেণ্ড পায় উহার পরিমাণ বৃদ্ধি পায়; কারণ, সে পূর্বাপেক্ষা অধিক সংখ্যক শেয়ারের উপর ডিভিডেণ্ড লাভ করে।

বোনাস শেয়ার বিলি করা হইলে শেয়ারহোল্ডারগণের কতকগুলি **অসুবিধাও** সৃষ্টি হইতে পারে। শেয়ারের বাজারে কোন কোম্পানীর শেয়ারের মূল্য সংশ্লিষ্ট কোম্পানী কর্তৃক ঘোষিত ডিভিডেণ্ডের হারের উপর বিশেষভাবে নির্ভর করে। কিন্তু বোনাস শেয়ার বিলি করিয়া কোম্পানীর আদায়ীকৃত (Paid up) শেয়ারের মোট সংখ্যা বৃদ্ধি করা হইলে যদি কোম্পানী ভবিষ্যতে উহার মোট মুনাফার পরিমাণ বৃদ্ধি করিতে না পারে, তাহা হইলে উক্ত কোম্পানী উহার ভবিষ্যৎ ডিভিডেণ্ডের হার বজায় রাখিতে পারে না। এমতাবস্থায় শেয়ারের বাজারে সংশ্লিষ্ট কোম্পানীর শেয়ারের মূল্য হ্রাস পাইবে।

যে সকল পরিস্থিতিতে বোনাস শেয়ার বিলি করা হয় (Circumstances under which Bonus Shares are issued)—সাধারণতঃ নিম্নলিখিত এক বা একাধিক পরিস্থিতিতে বোনাস শেয়ার বিলি করা হইয়া থাকে:

(ক) বণ্টনযোগ্য মুনাফা অর্পিত হওয়া সত্ত্বেও শেয়ারহোল্ডারগণকে যখন নগদ অর্থের আকারে প্রচুর ডিভিডেণ্ড দেওয়া সম্ভব হয় না।

(খ) যখন কোম্পানীর সম্প্রসারণের জন্য বা অন্যান্য প্রয়োজনে শেয়ারহোল্ডারগণকে নগদ অর্থে ডিভিডেণ্ড দেওয়া সমীচীন বলিয়া মনে হয় না;

(গ) যখন ব্যবসায়িক বা অন্যান্য কারণে Reserve-এর পরিমাণ কমানো অপরিহার্য হইয়া পড়ে—[1014 পৃষ্ঠার (গ) দ্রষ্টব্য]।

Procedure for issuing Bonus Shares (বোনাস শেয়ার বিলি করিবার পদ্ধতি)—বোনাস শেয়ার বিলি করিতে হইলে কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীর সুপারিশক্রমে কোম্পানীকে ইহার সাধারণ সভায় উক্ত মর্মে প্রস্তাব গ্রহণ করিতে হয়।

পূর্ণ আদায়ীকৃত (Fully Paid) শেয়ারে (লিখিত মূল্যে বা অধিহারে—At par or at a Premium) বোনাস শেয়ার বিলি করা হয়।

আংশিক আদায়ীকৃত (Partly paid-up) শেয়ারের মূল্যের অনাদায়ী অংশ পরিশোধ করিবার জন্যও শেয়ারহোল্ডারগণকে বোনাস দেওয়া যাইতে পারে। এরূপ বোনাস-প্রদান নগদ অর্থপ্রদানের সমান; কারণ ইহা দ্বারা শেয়ারের মূল্যের অনাদায়ী অংশ-সংক্রান্ত দায় হইতে শেয়ারহোল্ডারগণকে অব্যাহতি দেওয়া হয়। এখানে স্মরণ রাখিতে হইবে যে, Share Premium Account এবং Capital Redemption Reserve Account-এর Balance-এর দ্বারা কেবলমাত্র পূর্ণ আদায়ীকৃত (fully paid up) বোনাস শেয়ার বণ্টন করা যাইবে; উহা দ্বারা আংশিক আদায়ীকৃত শেয়ারের (Partly paid up) মূল্যের অনাদায়ী অংশ পরিশোধ করা যাইবে না।

নিম্নলিখিত অবণ্টিত মুনাফা এবং রিজার্ভ হইতে বোনাস শেয়ার বিলি করা যাইতে পারে :

(1) Profit & Loss Account-এর Credit Balance ;

(2) অবণ্টিত মুনাফা হইতে সৃষ্ট General Reserve বা অন্য কোন Reserve ;

(3) ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিবার পরে Debenture Redemption Reserve Fund-এর যে Balance থাকে, উহা ;

(4) মূলধনজাতীয় মুনাফা বা রিজার্ভ (Capital Profits or Reserves) ;

(5) প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধ করিবার সময় Capital Redemption Reserve ....-এ যে অঙ্ক (amount) স্থানান্তরিত করা হয়, উহা ;

(6) অধিহারে শেয়ার বিক্রয় দ্বারা লব্ধ সেলামী (Premium on issue of shares)।

Entries Regarding issue of Bonus Shares (বোনাস শেয়ার বিলি-সংক্রান্ত লেনদেনের দাখিলা) :

(1) Bonus Shares issued at par (সমহারে বোনাস শেয়ার বিলি করা হইলে) :

(*a*) মুনাফা বা রিজার্ভের অঙ্ক Bonus Account-এ স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Profit & Loss Appropriation Account Dr.		বোনাস শেয়ারগুলির মোট অভিহিত মূল্য (Nominal Value)
বা		
General Reserve Account*	Dr.	
বা		
Share Premium Account	Dr.	
বা		
Capital Redemption Reserve Account Dr.		
To Bonus to Shareholders Account		

* General Reserve Account-কে শুধু Reserve Account নামেও অভিহিত করা যায়।

(b) বোনাস শেয়ারগুলির মোট অভিহিত মূল্য (Nominal Value) মূলধনের হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Bonus to Shareholders Account Dr.	}	বোনাস শেয়ারগুলির মোট অভিহিত
To Share Capital Account		মূল্য (Nominal Value)।

(2) Bonus Shares issued at a Premium (অধিহারে বোনাস শেয়ার বিলি করা হইলে) :

(a) এখানে উপরোক্ত (1) (a)-এর অনুরূপ Journal entry হইবে।

(b) Bonus Account-এর অঙ্ককে মূলধন ও প্রিমিয়াম হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Bonus to Shareholders Account Dr.	}	মোট বোনাস।
To Share Capital Account		বোনাস শেয়ারগুলির মোট অভিহিত মূল্য।
To Share Premium Account		মোট প্রিমিয়াম।

(3) Bonus applied to making Shares fully paid (শেয়ারকে পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারে পরিণত করিবার জন্য বোনাস ব্যবহার করা হইলে) :

(a) Call-এর টাকা মূলধনের হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Share Call Account Dr.	}	Call বাবদ প্রাপ্য অর্থ।
To Share Capital Account		

(b) Bonus Account-এ মুনাফা বা রিজার্ভের অঙ্ক স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Profit & Loss Appropriation Account Dr.	}	মোট বোনাস।
বা		
General Reserve Account Dr.		
To Bonus to Shareholders Account		

(c) মোট বোনাসের টাকা Call-এর হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Bonus to Shareholders Account Dr.
To Share Call Account

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : এখানে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, উপরোক্ত 3 (b) Entry-তে Share Premium Account এবং Capital Redemption Reserve Account-এর নাম অন্তর্ভুক্ত করা হয় নাই ; কারণ Share Call Account-কে Credit করিবার উদ্দেশ্যে এই দুইটি Account-কে আইনতঃ Debit করা যায় না। (1016 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

How to show Bonus Shares in the Balance Sheet (উদ্বর্ত পত্রে বোনাস শেয়ার প্রদর্শনের প্রণালী)—কোম্পানী আইনে* বিধান আছে যে, যে-সকল কোম্পানী বোনাস শেয়ার বিলি করিয়া থাকে, তাহাদের মুনাফা, রিজার্ভ বা Share Premium Account-এর

* Companies Act, 1956, Schedule VI, Part I.

কোন্‌টি হইতে এরূপ শেয়ার বিলি করিতেছে উহার পূর্ণ বিবরণ কোম্পানীর Balance Sheet-এ Share Capital-নামক উপ-বিভাগে Issued & Subscribed Capital এর নীচে সুস্পষ্টভাবে উল্লেখ করিতে হইবে।

Illustration 291 : National Trading Co. Ltd. with a paid-up Capital of Rs. 1,00,000 in Rs. 10 Equity Shares had an accumulated Reserve of Rs. 35,000. The Company resolved to capitalise Rs. 25,000 out of it by issuing to the existing shareholders 2,500 bonus shares of Rs. 10 each **fully paid**, each shareholder to receive one bonus share for every four shares held by him in the Company.

Journalise the above transactions and show the relevant Ledger accounts in the books of the company. Show also the Balance Sheet immediately after the issue of the bonus shares.

[ন্যাশনাল ট্রেডিং কোম্পানীর প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের ইকুইটি শেয়ারে 1,00,000 টাকা আদায়ীকৃত মূলধন ছিল; তাহাদের জমানো সঞ্চিতি ছিল 35,000 টাকা। বর্তমান শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রতি 10 টাকা মূল্যের পূর্ণ মূল্য আদায়ীকৃত 2,500টি বোনাস শেয়ার বিলিকরণের মাধ্যমে কোম্পানী উক্ত সঞ্চিতির 25,000 টাকা মূলধনান্বিত করার সিদ্ধান্ত করিল। প্রত্যেক শেয়ারহোল্ডার কোম্পানীতে তাহার প্রতি চারিটি শেয়ারের জন্য একটি করিয়া বোনাস শেয়ার পাইবে।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত করিয়া কোম্পানীর বইতে লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও। বোনাস শেয়ার বিলিকরণের অব্যবহিত পরে উদ্বর্ত পত্রটিও দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Reserve Account Dr. To Bonus to Shareholders Account Being the amount of bonus sanctioned as per General Meeting's Resolution No…dated…		25,000	25,000
Bonus to Shareholders Account Dr. To Equity Share Capital Account Being the issue of 2,500 bonus shares of Rs. 10 each fully paid to the existing shareholders as per General Meeting's Resolution No…dated…		25,000	25,000

Ledger

EQUITY SHARE CAPITAL ACCOUNT

Dr.		Rs.		Cr.		Rs.
To Balance c/d		1,25,000		By Balance b/d		1,00,000
				,, Bonus to Shareholders A/c		25,000
		1,25,000				1,25,000
				By Balance b/d		1,25,000

Dr. **RESERVE ACCOUNT** Cr.

	Rs.		Rs.
To Bonus to Shareholders A/c	25,000	By Balance b/d	35,000
,, Balance c/d	10,000		
	35,000		35,000
		By Balance b/d	10,000

Dr. **BONUS TO SHAREHOLDERS ACCOUNT** Cr.

	Rs.		Rs.
To Equity Share Capital A/c	25,000	By Reserve A/c	25,000

NATIONAL TRADING CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT...19...

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Authorised Capital: ···Equity Shares of Rs. 10 each	······		
Issued and Subscribed Capital: 12,500 Equity Shares of Rs. 10 each, fully paid. (Out of the above, 2,500 Shares fully paid have been issued by way of bonus shares out of Reserve Account)	1,25,000		
Reserves & Surplus: Reserve Account	10,000		

Illustration 292 : Eastern Traders Ltd., with a paid up Capital of Rs. 6,00,000 in Rs. 10 Equity shares decides to distribute bonus shares out of General Reserve equal to 25 per cent of its Capital. The General Reserve was Rs. 2,50,000. The market price of the shares being Rs. 30, it is proposed to issue the shares **at a premium** of Rs. 20 per share and to distribute them to the shareholders as to one fully paid share for every twelve shares held.

Show the necessary Journal entries to give effect to the issue of the bonus shares according to the terms stated above.

[ইষ্টার্ন ট্রেডার্স লিঃ-এর আদায়ীকৃত মূলধন ছিল 6,00,000 টাকা; ইহা 10 টাকার ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত। কোম্পানী ইহার সাধারণ সঞ্চিতি হইতে মূলধনের 25%-এর সমান বোনাস শেয়ার বিলি করিবার সিদ্ধান্ত করিল। সাধারণ সঞ্চিতির অঙ্ক ছিল 2,50,000 টাকা। শেয়ারের বাজার-দর 30 টাকা থাকায় শেয়ারগুলি শেয়ার-প্রতি 20

টাকা অধিহারে বিলি করিবার এবং শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রতি বারটি শেয়ারের জন্ম একটি পূর্ণ মূল্য আদায়ীকৃত শেয়ার দিবার প্রস্তাব করা হইল। উপরোক্ত শর্তে বোনাস শেয়ারগুলির বিলিকরণ কার্যকরী করিবার জন্ম জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution : JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
General Reserve Account To Bonus to Shareholders Account Being the amount of bonus sanctioned as per General Meeting's Resolution No···dated···	Dr.		1,50,000	1,50,000
Bonus to Shareholders Account To Equity Share Capital Account To Share Premium Account Being the issue of 5,000 fully paid bonus shares, at a premium of Rs. 20 per share, distributed as to 1 share for every 12 shares held in the company.	Dr.		1,50,000	 50,000 1,00,000

Illustration 293 : A Limited Company with a Subscribed Capital of Rs. 5,00,000 in Equity shares of Rs. 10 has called up Rs. 8 per share. As the Company built up a big reserve, it was resolved that a bonus of Rs, 1,00,000 would be declared out of the reserve to be applied in **making shares fully paid up.**

Give the Journal entries in the books of the Company for recording the above transactions. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]**

[কোন কোম্পানীর বিলিকৃত মূলধন ছিল 5,00,000 টাকা; ইহা 10 টাকার ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত। শেয়ার-প্রতি 8 টাকা তলব করা হইয়াছে। কোম্পানী একটি বৃহদাকার সঞ্চিতি সৃষ্টি করায় এরূপ সিদ্ধান্ত করা হইল যে, শেয়ারগুলিকে পূর্ণ মূল্য আদায়ীকৃত করিবার জন্য সঞ্চিতি হইতে 1,00,000 টাকার বোনাস ঘোষণা করা হউক। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য কোম্পানীর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution : JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Equity Share Final Call Account To Equity Share Capital Account Being the amount of final call @ Rs. 2 per share due on 50,000 Equity Shares as per Board's Resolution No...dated···	Dr.		1,00,000	1,00,000
Reserve Account To Bonus to Shareholders Account Being the amount of bonus sanctioned as per General Meeting's Resolution No···dated...	Dr.		1,00,000	1,00,000
Bonus to Shareholders Account To Equity Share Final Call Account Being the amount of Bonus utilised to make the partly paid up shares as fully paid up as per General Meeting's Resolution No...dated ··	Dr.		1,00,000	1,00,000

Illustration 294 : The Balance Sheet of Alpha Trading Co. Ltd. as at December 31, 1970 was as follows :

	Rs.		*Rs.*
Share Capital		Sundry Assets	23,75,000
10,000 Equity Shares of Rs. 100 each	10,00,000		
Share Premium	2,50,000		
General Reserve	5,00,000		
Profit & Loss Account	4,00,000		
Sundry Creditors	2,25,000		
	23,75,000		23,75,000

The Company in its General Meeting resolved to issue bonus shares at the rate of three shares for every four shares held and decided for this purpose, to utilise the full amount standing to the credit of the Share Premium Account, Rs. 3,00,000 out of General Reserve and the balance out of the Profit and Loss Account

Set out the Journal entries to give effect to the above and show how they would affect the Balance Sheet of the Company.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে আলফা ট্রেডিং কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) কোম্পানী ইহার সাধারণ সভায় প্রতি চারিটি শেয়ারের জন্য তিনটি করিয়া বোনাস শেয়ার বিলি করিবার সিদ্ধান্ত করিল এবং এই উদ্দেশ্যে শেয়ার অধিহার হিসাবে রক্ষিত যাবতীয় অর্থ, সাধারণ সঞ্চিতি হইতে 3,00,000 টাকা এবং লাভ-লোকসান হিসাব হইতে অবশিষ্ট অর্থ প্রয়োগ করিবার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল। উপরোক্ত সিদ্ধান্ত কার্যকরী করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং উহা দ্বারা কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র কিভাবে প্রভাবিত হইবে তাহা দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	*Cr.*
			Rs.	*Rs*
	Share Premium Account	Dr.	2,50,000	
	General Reserve Account	Dr.	3,00,000	
	Profit & Loss Account	Dr.	2,00,000	
	To Bonus to Shareholders Account			7,50,000
	Being the amount of Bonus sanctioned as per General Meeting's Resolution No···dated···			
	Bonus to Shareholders Account	Dr.	7,50,000	
	To Equity Share Capital Account			7,50,000
	Being the issue of 7,500 bonus shares of Rs. 100 each fully paid to the existing shareholders as per General Meeting's Resolution No.···dated···			

ALPHA TRADING CO. LTD.

Balance Sheet as at 31st December, 1970

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Authorised Capital :		Sundry Assets	23,75,000
...Equity Shares of Rs. 100 each	....		
Issued & Subscribed Capital :			
17,500 Equity Shares of Rs. 100 each, fully paid (Out of the above, 7,500 Shares fully paid have been issued by way of bonus Shares.)	17,50,000		
Reserves & Surplus :			
General Reserve	2,00,000		
Profit & Loss Account	2,00,000		
Current Liabilities and Provisions			
Sundry Creditors	2,25,000		
	23,75,000		23,75,000

Illustration 295 : The Share Capital of X Co. Ltd. consists of 40,000 Equity Shares of Rs. 100 each, Rs. 75 per share being paid up. The Company had a Reserve of Rs. 30,00,000. With a view to capitalising this reserve, the Board of Directors of the Company recommended the following :

(*i*) The existing shares be made fully paid without the shareholders having to pay anything ;

(*ii*) The shareholders be given bonus shares for the remaining amount in proportion to their respective holdings.

(*iii*) The bonus shares be issued at a premium of Rs. 25 per share.

Assuming that the above recommendations were accepted in the General Meeting of the Company, give the Journal entries and ascertain the proportion in which bonus shares will be distributed among the shareholders.

[X Co. Ltd.-এর শেয়ার-মূলধন ছিল প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 40,000 শেয়ারে গঠিত। শেয়ার-প্রতি 75 টাকা আদায়ীকৃত ছিল। কোম্পানীর 30,00,000 টাকার একটি সঞ্চিতি ছিল। এই সঞ্চিতিকে মূলধনায়িত করিবার জন্য কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলী নিম্নলিখিতভাবে সুপারিশ করিল : (ক) শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট হইতে কিছুই আদায় না করিয়া বর্তমান শেয়ারগুলিকে পূর্ণ মূল্য আদায়ীকৃত করা হউক; (খ) অবশিষ্ট অঙ্কের জন্য শেয়ারহোল্ডারগণকে তাহাদের স্ব স্ব শেয়ারের অনুপাতে বোনাস শেয়ার দেওয়া হউক ; (গ) বোনাস শেয়ারগুলি শেয়ার-প্রতি 25 টাকা অধিহারে বিলি করা হউক।

কোম্পানীর সাধারণ সভায় উপরোক্ত সুপারিশগুলি গৃহীত হইল ধরিয়া লইয়া জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে কি অনুপাতে বোনাস শেয়ারগুলি বণ্টন করা হইবে তাহা নির্ধারণ কর।]

Solution : JOURNAL

	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Equity Share Final Call Account Dr. To Equity Share Capital Account Being the amount of final call @ Rs. 25 per share due on 40,000 Equity Shares as per Board's Resolution No.···dated···	10,00,000	10,00,000
Reserve Account Dr. To Bonus to Shareholders Account Being the amount of bonus sanctioned as per General Meeting's Resolution No···dated···	30,00,000	30,00,000
Bonus to Shareholders Account Dr. To Equity Share Final Call Account Being the amount of bonus utilised to make the partly paid up shares as fully paid up as per General Meeting's Resolution No....dated...	10,00,000	10,00,000
Bonus to Shareholders Account Dr. To Equity Share Capital Account To Share Premium Account Being the balance of bonus (Rs. 30,00,000 – Rs. 10,00,000) utilised to issue 16,000 bonus shares of Rs. 100 each at a premium of Rs. 25 per share as per General Meeting's Resolution No....dated...	20,00,000	16,00,000 4,00,000

মন্তব্য : (1) উপরের উদাহরণের সমাধানে দেখা যায় যে, কোম্পানী 16,000 বোনাস শেয়ার বিলি করিয়াছে। ইহা নিম্নলিখিত পন্থায় নির্ণয় করা হইয়াছে :

বোনাস 20,00,000 টাকা ÷ প্রতি শেয়ারের মূল্য 125 টাকা (প্রিমিয়াম সহ) = 16,000 বোনাস শেয়ার।

সুতরাং, মোট ইকুইটি শেয়ারের সংখ্যার এবং বোনাস শেয়ারের সংখ্যার অনুপাত হইবে 40,000 : 16,000 বা 5 : 2 ; অর্থাৎ প্রতি 5-টি ইকুইটি শেয়ারের জন্য 2-টি করিয়া বোনাস শেয়ার দেওয়া হইবে।

এরূপ হিসাব করিবার সময় যদি কোন শেয়ারহোল্ডার একটি পূর্ণমূল্য বোনাস শেয়ারের ভগ্নাংশ পাইবার অধিকারী হয়, তাহা হইলে তাহাকে **আংশিক কুপন (Fraction Coupon)** দেওয়া হয়। সে ঐ আংশিক কুপন অন্যের নিকট বিক্রয় করিয়া দিতে পারে অথবা অন্যের নিকট হইতে অনুরূপ আংশিক কুপন খরিদ করিয়া ঐগুলির পরিবর্তে কোম্পানীর নিকট হইতে পূর্ণমূল্যের বোনাস শেয়ার গ্রহণ করিতে পারে।

Underwriting (দায়গ্রহণ)—কোন কোম্পানী উহার শেয়ার বা ডিবেঞ্চার জনসাধারণের নিকট বিক্রয় করিতে চাহিলে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যদি উক্ত শেয়ারের বা ডিবেঞ্চারের সম্পূর্ণ বা অংশ বিক্রয়ের দায়িত্ব গ্রহণ করে, তাহা হইলে উক্ত দায়িত্ব-গ্রহণকে Underwriting বলা হয়। উক্ত দায়িত্ব-গ্রহণকারী যদি চুক্তিমতো শেয়ার বা ডিবেঞ্চারগুলি বিক্রয় করিতে না পারে, তাহা হইলে সে নিজেই উক্ত অবিক্রীত শেয়ার বা ডিবেঞ্চার ক্রয় করিতে বাধ্য থাকে। শেয়ার বা

ডিবেঞ্চার বিক্রয়-সংক্রান্ত এরূপ চুক্তিকে **দায়গ্রহণের চুক্তি** (Underwriting Contract) বলা হয়। যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান এই দায় গ্রহণ করে, তাহাকে বা তাহাদিগকে **দায়গ্রাহক** (Underwriter) বলা হয়। কোম্পানীর আর্টিকেল্‌স্‌ দায়গ্রহণের বিধান থাকিলে এরূপ লেনদেন সম্ভব হইতে পারে।

চুক্তির শর্ত অনুসারে দায়-গ্রাহকগণ তাহাদের কাজের জন্য একটি দস্তুরি (Commission) পাইয়া থাকে। এই দস্তুরিকে **দায়-গ্রাহকের দস্তুরি** (Underwriting Commission) বলা হয়। কোম্পানী আইনের 76-ধারা অনুসারে দায়-গ্রাহকের দস্তুরি শেয়ারের বিলিকৃত মূল্যের 5 শতাংশের বা আর্টিকেল্‌সে উল্লিখিত তদপেক্ষা কম অঙ্কের অধিক হইতে পারে না। ডিবেঞ্চারের ক্ষেত্রে ইহা $2\frac{1}{2}$ শতাংশের অধিক হইতে পারে না। কোম্পানীর প্রস্‌পেক্টাসে দায়গ্রহণ-সংক্রান্ত দস্তরির হার সুস্পষ্টভাবে উল্লেখ করিতে হইবে।

বিলিযোগ্য পুঁজির (Issued Capital) সম্পূর্ণ বা অংশের জন্য দায়গ্রহণ চুক্তি সম্পাদিত হইতে পারে। দায়-গ্রাহক বা দায়-গ্রাহকগণ তাহাদের চুক্তি-সংক্রান্ত সমগ্র বিলিযোগ্য পুঁজির উপর দস্তুরি পাইবার অধিকারী ; অর্থাৎ উক্ত বিলিযোগ্য পুঁজির যে অংশ জনসাধারণের নিকট সরাসরি বিক্রয় করা হয়, উহার উপরও দায়-গ্রাহক বা দায়-গ্রাহকগণ তাহাদের দস্তুরি পাইয়া থাকে।

Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Miscellaneous Expenditure নামক উপ-বিভাগে Underwriting Commission-কে বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয় (Deferred Revenue Expenditure) হিসাবে দেখানো হয়। পরিচালকমণ্ডলী ইচ্ছা করিলে ইহার কিছু অংশ প্রতিবৎসরের Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া Underwriting Commission Account-এর Balance-টিকে হিসাবের খাতা হইতে ক্রমে ক্রমে অবলোপন (write off) করিয়া দিতে পারেন।

Brokerage (দালালি)—কোম্পানীর প্রতিনিধি হিসাবে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান কোম্পানীর বিলিকৃত শেয়ার জনসাধারণের নিকট বিক্রয় করিয়া থাকিলে উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে যে পারিশ্রমিক প্রদান করা হয়, উহাকে **Brokerge** বা দালালি বলা হয়। দালালির ভিত্তিতে যে-সকল ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান কোম্পানীর শেয়ার বিলি করিতে সাহায্য করে তাহারা **Broker** বা দালাল নামে অভিহিত হয়।

দায়-গ্রাহক ও দালালের মধ্যে পার্থক্য এই যে, দায়-গ্রাহকের মতো দালালগণ বিলিকৃত শেয়ারের অবিক্রীত অংশ নিজেরা ক্রয় করিতে বাধ্য থাকে না।

উপরে দায়-গ্রাহকের দস্তুরি-সংক্রান্ত আলোচনাকালে কোম্পানী আইনের 76-ধারার যে বিধানগুলির উল্লেখ করা হইয়াছে, সেইগুলি শেয়ার বিলি-সংক্রান্ত দালালির ক্ষেত্রেও প্রয়োজ্য হইবে।

Surrender of Shares (শেয়ার-সমর্পণ)—আংশিক প্রদত্ত মূল্য (Partly paid-up) শেয়ারের ক্ষেত্রে যদি কোন শেয়ারহোল্ডার তাহার তলবী অর্থ পরিশোধ করিতে অসমর্থ হয়, তাহা হইলে সে ইচ্ছা করিলে উক্ত শেয়ারের স্বত্ব ত্যাগ করিয়া তাহার শেয়ার বা শেয়ারগুলি

কোম্পানীর নিকট সমর্পণ (Surrender) করিতে পারে। এইরূপ সমর্পিত শেয়ারের জন্য সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডার কোম্পানীর নিকট হইতে কোন মূল্য ফেরত পায় না বটে, কিন্তু ইহাতে তাহার সুবিধা এই যে, কোম্পানী কর্তৃক শেয়ার-সমর্পণ স্বীকৃত হইলে বকেয়া বা ভবিষ্যতের তলবী অর্থের জন্য সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডারের আর কোন দায় থাকে না।

শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ-সংক্রান্ত লেনদেন যে প্রণালীতে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়, শেয়ার-সমর্পণ-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার জন্যও ঠিক সেই পদ্ধতিই অনুসৃত হয় (997 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Issue of Right Shares (অধিকার-শেয়ার বিলি)—বিদ্যমান কোন কোম্পানী নূতন শেয়ার বিলি করিয়া যদি শেয়ার-পুঁজি বৃদ্ধি করিতে ইচ্ছুক হয়, তাহা হইলে বিলিযোগ্য শেয়ারগুলি খরিদ করিবার জন্য বর্তমান ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রথমে আমন্ত্রণ করিতে হইবে। বর্তমান ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণ তাহাদের শেয়ারের প্রদত্ত মূল্যের (Paid-up value) অনুপাতে এইরূপ নূতন শেয়ার ক্রয় করিবার অধিকারী বলিয়া এইরূপ শেয়ারকে **Right Shares** বা **অধিকার-শেয়ার** বলা হয়।

কোন ইকুইটি শেয়ারহোল্ডার ইচ্ছা করিলে তাহার অধিকার-শেয়ার ক্রয় করিবার জন্য অপর কোন ব্যক্তিকে মনোনীত করিতে পারে। কিন্তু কোন শেয়ারহোল্ডার তাহার অধিকার-শেয়ার ক্রয় করিতে অস্বীকার করিলে বা আগ্রহ প্রকাশ না করিলে কোম্পানী অন্য লোকের নিকট সংশ্লিষ্ট অধিকার-শেয়ারগুলি বিক্রয় করিতে পারে।

শেয়ার বিলির ক্ষেত্রে (967-970 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) লেনদেন যেভাবে হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়, অধিকার-শেয়ার বিলি করা হইলেও সেইভাবেই হিসাব রাখিতে হয়।

Issue of Shares for Consideration other than Cash (নগদ অর্থ ব্যতীত অন্য প্রতিদানের বিনিময়ে শেয়ার-বিলি)—অধিকৃত কোন সম্পত্তির বিনিময়ে অথবা প্রাপ্ত সেবার (Service) জন্য সংশ্লিষ্ট কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে কোম্পানী উহার শেয়ার বিলি করিতে পারে। সাধারণতঃ এরূপ ক্ষেত্রে পূর্ণ আদায়ীকৃত মূল্যের শেয়ার (Fully paid-up shares) বিলি করা হয়। Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে Share Capital নামক উপ-বিভাগে এইজাতীয় শেয়ারগুলিকে অন্যান্য শেয়ার হইতে পৃথকভাবে দেখাইতে হয়। বার্ষিক বিবরণীতেও (Annual Returns) এইজাতীয় শেয়ারগুলিকে পৃথকভাবে লিখিতে হয়।

এতৎসংক্রান্ত লেনদেন নিম্নলিখিতভাবে হিসাবের খাতায় লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(ক) অধিকৃত সম্পত্তির বিনিময়ে শেয়ার বিলি করা হইলে উহার জন্য :

Sundry Assets Accounts	Dr.	বিভিন্ন সম্পত্তির মূল্য।
To Vendor Account		যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট হইতে সম্পত্তিগুলি গ্রহণ করা হইয়াছে।
Vendor Account	Dr.	শেয়ারের পূর্ণমূল্য।
To Share Capital Account		

এরূপ শেয়ার Vendor-কে অধিহারে (at a Premium) বিলি করা হইলে, Vendor Account-কে পূর্ণমূল্য ও অধিহার দ্বারা Debit করিয়া Share Capital Account-কে শেয়ারের অভিহিত মূল্যের জন্য এবং Share Premium Account-কে প্রিমিয়ামের জন্য Credit করিতে হইবে।

(খ) সেবার (Service) বিনিময়ে প্রবর্তককে (Promoter) যে শেয়ার বিলি করা হয়, উহার জন্য :

Goodwill Account Dr.
To Share Capital Account

Pre-incorporation Profits (প্রাক্-নিবন্ধন মুনাফা)—নিবন্ধনপত্র (Certificate of Incorporation) প্রাপ্তির পূর্ব পর্যন্ত আইনতঃ কোন কোম্পানীর জন্ম হইতে পারে না। কিন্তু কখনও কখনও দেখা যায় যে, কোম্পানীর প্রবর্তকগণ (Promoters) নিবন্ধকের নিকট হইতে নিবন্ধনপত্র পাইবার পূর্বেই একটি চালু ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ক্রয় করিয়াছে এবং নিবন্ধনপত্র পাইবার পূর্ববর্তী সময়ে উক্ত প্রতিষ্ঠান ব্যবসায়ে যথেষ্ট মুনাফা অর্জন করিয়াছে। এরূপ মুনাফাকে Pre-incorporation Profits বা Profits Prior to Incorporation (প্রাক্-নিবন্ধন মুনাফা) বলা হয়।*

এরূপ মুনাফা শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে লভ্যাংশ হিসাবে বণ্টন করিয়া দেওয়ার বিষয়ে 1956-এর কোম্পানী আইনে কোন বাধা-নিষেধ আরোপিত না হইলেও সুবিবেচক পরিচালকমণ্ডলী মাত্রেরই অভিমত এই যে, তখনও কোম্পানীর জন্ম হয় নাই বলিয়া এরূপ মুনাফা শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বণ্টন করিয়া দেওয়া সমীচীন নহে; ইহা Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করাই যুক্তিযুক্ত। কোম্পানী গঠনের প্রাথমিক ব্যয়, সুনামের মূল্য, শেয়ার বিলি-সংক্রান্ত বাট্টা বা কমিশন প্রভৃতি হিসাবের Balance-কে কমাইতে বা অবলোপন করিতে Pre-incorporation Profits দ্বারা সৃষ্ট Capital Reserve Account-কে Debit করা যাইতে পারে।

প্রাক্-নিবন্ধন সংক্রান্ত Profit & Loss Account প্রস্তুত করার জন্য সর্বপ্রথমে নিবন্ধনের পূর্ববর্তী ও পরবর্তী সম্পূর্ণকালের জন্য একত্রে একটি Trading Account প্রস্তুত করিয়া Gross Profit নিরূপণ করিতে হইবে। তৎপরে উভয়কালের বিক্রয়ের (sales) অনুপাতে Gross Profit-কে দুই কালের মধ্যে বিভক্ত করিয়া লইতে হইবে। দুইটি কালের বিক্রয়ের অঙ্ক পৃথকভাবে নিরূপণ করা সম্ভব না হইলে সময়ের ভিত্তিতে Gross Profit-কে উভয়কালের মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে। তৎপরে পূর্ববর্তী ও পরবর্তী কালের জন্য দুইটি Profit & Loss Account প্রস্তুত করিতে হইবে। স্থির খরচগুলিকে (Fixed Expenses) কালের ভিত্তিতে এবং পরিবর্তনশীল খরচগুলিকে (Variable Expenses) বিক্রয়ের ভিত্তিতে Profit & Loss

* এরূপ ক্ষেত্রে পরবর্তী বৎসরের মুনাফাকে Post-incorporation Profit বা Profit Subsequent to Incorporation নামে অভিহিত করা হয়।

Account দুইটির মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে। কোম্পানী-সংক্রান্ত খরচগুলি (যথা, Directors' Fees, Preliminary Expenses, Underwriting Commission প্রভৃতি) নিবন্ধনের পরবর্তী Profit & Loss Account-এ Debit করিতে হইবে। সর্বশেষে, নিবন্ধনের পূর্ববর্তী মুনাফাকে Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 296 : Devanath Limited was registered on 1st April, 1948 as a Private Limited Company to take over the business of Messrs Devanath as on the 1st January, 1948.

The following balances have been taken from the books of Devanath Ltd. as on the 31st December, 1948 :

	Rs.
Sales (Sales for the Company-period amounted to Rs. 2,00,000)	2,50,000
Gross Profit (For the Company-period amounted to Rs. 60,000)	1,00,000
Directors' Fees	1,200
Preliminary Expenses	5,000
Rent	3,600
Debenture Interest	2,600
Salaries	6,000
Insurance Premium	500
Audit Fees	1,000
Depreciation on Plant	750

You have been asked to ascertain the Net Profit relating both to the Pre-Incorporation and the Company-periods.*

[C. U. B. Com. 1949]

[1লা জানুয়ারী, 1948 তারিখ হইতে দেবনাথের ব্যবসায়টি গ্রহণ করিবার জন্য 1লা এপ্রিল, 1948 তারিখে দেবনাথ লিঃ নামক একটি প্রাইভেট কোম্পানী নিবন্ধিত হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে দেবনাথ লিঃ-এর বইগুলি হইতে নিম্নলিখিত জেরগুলি উদ্ধৃত হইল :

বিক্রয় (কোম্পানীর আমলের বিক্রয় 2,00,000 টাকা)	2,50,000 টাকা
মোট লাভ (কোম্পানীর আমলের 60,000 টাকা)	1,00,000 টাকা

পরিচালকগণের ফি 1,200 টাকা; প্রারম্ভিক খরচ 5,000 টাকা; ভাড়া 3,600 টাকা; ডিবেঞ্চারের সুদ 2,600 টাকা; বেতন 6,000, টাকা; বীমার প্রিমিয়াম 500 টাকা; নিরীক্ষকের ফি 1,000 টাকা; কলকব্জার উপর অবচয় 750 টাকা।

প্রাক্-নিবন্ধনের ও কোম্পানীর আমলের—উভয় কালের নীট লাভ নির্ণয় করিতে তোমাকে বলা হইল।]

---

* 'Company-period' অর্থাৎ Subsequent to Incorporation'.

Solution :

DEVANATH LIMITED

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1948

Dr. Cr.

	Pre-Incor-poration	Post-Incor-poration	Total		Pre-Incor-poration	Post-Incor-poration	Total
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Rent	900·00	2,700·00	3,600·00	By Gross Profit b/d	40,000	60,000	1,00,000
,, Salaries	1,500·00	4,500·00	6,000·00				
,, Insurance Premium	125·00	375·00	500·00				
,, Depreciation on Plant	187·50	562·50	750·00				
,, Directors' Fees		1,200·00	1,200·00				
,, Preliminary Expenses		5,000·00	5,000·00				
,, Debenture Interest		2,600·00	2,600·00				
,, Audit Fees		1,000·00	1,000·00				
,, *Capital Reserve —Transfer*	37,287·50		37,287·50				
,, Balance—Profit	—	42,062·50	42,062·50				
	40,000·00	60,000·00	1,00,000·00		40,000	60,000	1,00,000

মন্তব্য : (*i*) এক্ষেত্রে নিবন্ধনের পূর্বের সময়কাল 3 মাস এবং নিবন্ধনের পরবর্তী সময়কাল 9 মাস।

(*ii*) প্রশ্নটি হইতে স্বভাবতঃই বুঝা যায় যে, উপরোক্ত দুইটি সময়কালের মোট লাভ (Gross Profit) ও বিক্রয়ের অনুপাত যথাক্রমে 2 : 3 এবং 1 : 4 ; এই দুইটি অনুপাত সমান নহে বলিয়া সমগ্র বৎসরের বিক্রয় একইরূপ নহে। সুতরাং Rent, Salaries, Insurance Premium ও Plant-এর উপর Depreciation প্রভৃতি ব্যয় উভয়কালের মধ্যে সময়ের ভিত্তিতে (3 : 9) বণ্টন করা হইয়াছে। কিন্তু কোম্পানীর ব্যবস্থাপনা-সংক্রান্ত ব্যয় বলিয়া Directors' Fees, Preliminary Expenses, Debenture Interest এবং Audit Fees-কে সম্পূর্ণভাবেই পরবর্তীকালের জন্য ধরা হইয়াছে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত প্রাক্-নিবন্ধন মুনাফা 37,287·50 টাকাকে Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করা হইয়াছে।

Pre-incorporation Loss (প্রাক্-নিবন্ধন লোকসান)—কোম্পানী নিবন্ধনের পূর্বে কোন কোম্পানী চলতি ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ক্রয় করিয়া থাকিলে এবং নিবন্ধনের পূর্বে বা ব্যবসায় শুরু করিবার অনুমতিপত্র পাইবার পূর্বে উক্ত ব্যবসায়ের কোন লোকসান হইয়া থাকিলে উক্ত লোকসানকে প্রাক্-নিবন্ধন লোকসান (Pre-incorporation Loss বা Loss prior to Incorporation) বলা হয়। ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ক্রয়ের সময় প্রদত্ত Goodwill-এর মূল্যের সহিত এরূপ লোকসান যোগ করিয়া বা Goodwill বাবদ কোন অর্থ প্রদত্ত না হইলে নূতন Goodwill Account খুলিয়া উহাকে Debit করিয়া এরূপ লোকসান হিসাবভুক্ত করা হয় এবং এইভাবে প্রাক্-নিবন্ধন লোকসানকে মূলধনায়িত (Capitalised) করা হয়। মূলধনায়িত করা হইলে এইরূপ লোকসানকে একটি Suspense Account-এ রাখিয়া কোন Capital Profit (যথা, Premium on Shares, Premium on Issue of Debentures, Share Forfeiture)-এর সঙ্গে মিলকরণ (Adjust) করা যায়। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, যদি কোম্পানীর আর্টিকেল্‌সে এই বিষয়ে অন্যরূপ কোন নির্দেশ থাকে, তবে উহাই অনুসরণ করিতে হইবে।

Issue of Debentures
(ঋণপত্র বিলি)

কোন কোম্পানীর অতিরিক্ত মূলধনের প্রয়োজন হইলে জনসাধারণের নিকট হইতে ঋণ গ্রহণ করিবার বন্দোবস্ত করা হয়। ঋণপত্র (Debenture) প্রদান করিয়া এই ঋণ গ্রহণ করা হয়। শেয়ারের মতো ডিবেঞ্চার বাবদ দেয় অর্থও বিভিন্ন কিস্তিতে দেওয়া যায় এবং শেয়ারের মতো ডিবেঞ্চারও হস্তান্তরযোগ্য (Transferable)।

শেয়ার ও ডিবেঞ্চারের মধ্যে মূলগত পার্থক্য থাকিলেও উভয়ের ক্ষেত্রেই হিসাব-রক্ষণ পদ্ধতি প্রায় একই প্রকার। শেয়ারের মতো ডিবেঞ্চারও সমহারে (At par), অধিহারে (At

a premium) এবং অবহারে (At a discount) বিলি করা যায়। অবশ্য অবহারে ডিবেঞ্চার বিলি করিবার ক্ষেত্রে শেয়ারের মতো ডিবেঞ্চারের উপর বাট্টার (Discount) হারের কোন সীমা (Limit) কোম্পানী আইনে বাঁধিয়া দেওয়া হয় নাই।

শেয়ারের মতো ডিবেঞ্চার বিলির প্রণালীও প্রায় একই প্রকার। ডিবেঞ্চারের ক্ষেত্রেও Prospectus বা Statement in lieu of Prospectus নিবন্ধকের নিকট দাখিল করিতে হয় এবং ডিবেঞ্চারের জন্য আবেদনপত্র আহ্বান করিয়া জনসাধারণের নিকট উহা প্রচার করিতে হয়। ডিবেঞ্চারের জন্য আবেদনের সময় আবেদনপত্রের সহিত আবেদন-অর্থ (Application money) দিতে হয়। বাকী অর্থ আবণ্টনের (Allotment) পরে দিতে হয়।

অধিহারে (At a premium) ডিবেঞ্চার বিলি করা হইলে প্রাপ্ত Premium-এর অর্থ Premium on Issue of Debentures Account-এ Credit করা হয়; আবণ্টনের টাকার সহিত সাধারণতঃ এইরূপ Premium-এর টাকা আদায় করা হয়। ডিবেঞ্চার বিলির জন্য কোন লোকসান হইলে (যেমন, Discount, কমিশন, দালালি ইত্যাদি) এরূপ লোকসান অবলোপনের (write off) জন্য উক্ত Premium ব্যবহৃত হইতে পারে। ইহার পরেও উক্ত Premium Account-এ কোন Balance থাকিলে উহা Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করা হয় এবং Balance Sheet-এ পৃথকভাবে Reserve & Surplus নামক উপ-বিভাগে দেখানো হয়। অবশ্য আর্টিকেল্সে বিধান থাকিলে এইজাতীয় Premium লভ্যাংশ (Dividend) হিসাবে শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বিতরণ করিতে কোন বাধা নাই।

ডিবেঞ্চার বিলির জন্য কোন লোকসান হইলে, আবণ্টনের সময় উহা Loss on Issue of Debentures Account-এ Debit করা হয়; ডিবেঞ্চার বিলির জন্য প্রদত্ত Discount, কমিশন বা দালালি এবং ডিবেঞ্চারের অর্থ পরিশোধের সময় দেয় Premium ও তৎসংক্রান্ত অন্যান্য খরচ এই Account-এ Debit করা হয়। এরূপ লোকসান যুক্তিসঙ্গত সময়ের মধ্যে Profit & Loss Account বা Premium on Issue of Debentures Account-এ Debit করিয়া অবলোপন (write off) করা বাঞ্ছনীয়। এরূপ অবলোপন সম্পূর্ণ না হওয়া পর্যন্ত উক্ত Loss পৃথকভাবে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Miscellaneous Expenditure নামক উপ-বিভাগে দেখাইতে হয়।

আর্টিকেল্সে বিধান থাকিলে ডিবেঞ্চার বিলির জন্য কোম্পানী সর্বোচ্চ কমিশন বা সর্বোচ্চ দালালি ডিবেঞ্চারের লিখিত মূল্যের (Nominal Value) $2\frac{1}{2}$-শতাংশ পর্যন্ত দিতে পারে।

Interest on Debentures (ঋণপত্রের উপর দেয় সুদ)—ডিবেঞ্চারের উপর দেয় সুদ লাভের উপর ছাঁট (Charge on Profit) বলিয়া এরূপ সুদ Debenture Discount Account-কে Debit করিয়া প্রদান করা হয় এবং এই হিসাবটিকে বৎসরের শেষে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। ডিবেঞ্চারের উপর দেয় সুদ সাধারণতঃ ষান্মাসিক বা বার্ষিক প্রদান করা হয়। ডিবেঞ্চার-সংক্রান্ত হিসাব লিখিবার নিয়মাবলী শেয়ারের হিসাব লিখিবার মতোই হইবে।

Illustration 297 : *X* Co. Ltd. being in financial difficulties issued 2,000 6% Debentures of Rs. 100 each, payable as to Rs. 20 on application and the balance on allotment.

Applications were received for 3,000 Debentures out of which applications for 1,800 were allotted fully, applications for 800 were allotted 200 Debentures and the remaining rejected. All sums due were received.

Show the Journal entries and also the Balance Sheet of the Company.

[আর্থিক অসুবিধার জন্য X Co. Ltd. 2,000 6% ডিবেঞ্চার বিক্রি করিল, প্রতি ডিবেঞ্চারের মূল্য 100 টাকা। ডিবেঞ্চারের মূল্য আবেদনের সহিত 20 টাকা এবং আবণ্টনের পরে অবশিষ্ট টাকা প্রদেয়।

3,000 ডিবেঞ্চারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল ; উহার মধ্যে 1,800 ডিবেঞ্চারের আবেদনকারীকে পুরাপুরি আবণ্টন করা হইল ; 800 ডিবেঞ্চারের আবেদনকারীকে 200 ডিবেঞ্চার আবণ্টন করা হইল এবং অবশিষ্ট আবেদনপত্রগুলি অগ্রাহ্য করা হইল।

সমগ্র প্রাপ্য অর্থ পাওয়া গেল।

কোম্পানীর জাবেদা ও উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution : *X* Co. Ltd.'s Journal

		Dr. Rs.	Cr. Rs.
Bank Account To 6% Debentures Application Account Being the amount received as application money @ Rs. 20 per Debenture on 3,000 Debentures applied.	Dr.	60,000	60,000
6% Debentures Application Account To 6% Debentures Account To 6% Debentures Allotment Account To Bank Account Being the allotment of 2,000 Debentures—Application money on 2,000 Debentures transferred to Debentures Account, that on 400 refunded and the balance transferred to Allotment Account, as per Board's Resolution dated...	Dr.	60,000	40,000 12,000 8,000
6% Debentures Allotment Account To 6% Debentures Account Being the gross amount due on allotment @ Rs. 80 per Debenture on 2,000 Debentures as per Board's Resolution dated...	Dr.	1,60,000	1,60,000
Bank Account To 6% Debentures Allotment Account Being the amount received against Debentures Allotment Account.	Dr.	1,48,000	1,48,000

Balance Sheet of *X* Co. Ltd.

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
6% Debentures	2,00,000	Bank	2,00,000

যদি কোন ডিবেঞ্চার অবহারে বিক্রি ও অধিহারে পরিশোধ্য (Redeemable at a premium) হয়, তাহা হইলে ডিবেঞ্চার বিক্রি করিবার সময় Premium-এর ব্যবস্থা রাখিতে হয়। এরূপ শর্তে ডিবেঞ্চার বিক্রির সময় পরপৃষ্ঠায় দ্রষ্টব্য Journal entry লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

Cash/Bank Account	Dr.	নগদ অর্থ প্রাপ্তির জন্য।
Loss on Issue of Debentures Account*	Dr.	Discount ও ডিবেঞ্চার-পরিশোধের সময় দেয় Premium-এর জন্য।
To Debentures Account		ডিবেঞ্চারের অভিহিত মূল্য।
To Premium on Redemption of Debentures Account		ডিবেঞ্চার পরিশোধের সময় দেয় Premium।

ডিবেঞ্চার পরিশোধের নিয়ম (সমহারে, অধিহারে ইত্যাদি) অনুসারে ডিবেঞ্চার বিলি-সংক্রান্ত entry-গুলি বিভিন্ন প্রকারের হয়। নিম্নে প্রদর্শিত উদাহরণের মাধ্যমে ডিবেঞ্চার বিলি-সংক্রান্ত বিভিন্ন প্রকার entry দেখানো হইল।

Illustration 298 : Batkul Ltd. issues 10,000 6% Debentures of Rs. 100 each. Give the Journal entries if the Debentures are (*i*) issued at par, (*ii*) issued at a discount of 10% and (*iii*) issued at a premium of 10% (redemption being at par in all these cases).

You are also asked to show the Journal entries to be made if the Debentures are repayable at a premium of 5% but are issued (*i*) at par or (*ii*) at a discount of 10%.

[বাটকুল লিঃ প্রতিটি 100 টাকার 10,000 6% ডিবেঞ্চার বিলি করিল। ডিবেঞ্চারগুলি (ক) সমমূল্যে, (খ) 10% অবহারে, (গ) 10% অধিহারে বিলি করা হইলে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও (সব ক্ষেত্রেই ডিবেঞ্চারগুলি সমমূল্যে পরিশোধ্য)। ডিবেঞ্চারগুলি 5% অধিহারে পরিশোধ্য হইলে, কিন্তু (ক) সমমূল্যে অথবা (খ) 10% অবহারে বিলি হইলে তৎসংক্রান্ত জাবেদার দাখিলাগুলিও দেখাও।]

Solution :

A. Debentures redeemable at par.

JOURNAL OF BATKUL LTD.

			Dr.	Cr.
			Rs.	*Rs.*
(*i*) *Issued at par*				
Bank Account	Dr.		10,00,000	
To 6% Debentures Account				10,00,000
Being the issue of 10,000 6% Debentures of Rs. 100 each at par.				
(*ii*) *Issued at a discount*				
Bank Account	Dr.		9,00,000	
Discount on Debentures Account	Dr.		1,00,000	
To 6% Debentures Account				10,00,000
Being the issue of 10,000 6% Debentures of Rs. 100 each at 10% discount.				
(*iii*) *Issued at a premium*				
Bank Account	Dr.		11,00,000	
To 6% Debentures Account				10,00,000
To Premium on Debentures Account				1,00,000
Being the issue of 10,000 6% Debentures of Rs. 100 each at 10% premium.				

* কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ ইহাকে Cost of Issue of Debentures Account নামেও অভিহিত করেন।

B. Debentures redeemable at a premium of 5%

JOURNAL

		Dr. Rs.	Cr. Rs.
(i) Issued at par			
Bank Account	Dr.	10,00,000	
Loss on issue of Debentures Account	Dr.	50,000	
To 6% Debentures Account			10,00,000
To Premium on Redemption of Debentures Account			50,000
Being the issue of 10,00J 6% Debentures of Rs. 100 each at par (redeemable at Rs. 105.)			
(ii) Issued at a discount of 10%			
Bank Account	Dr.	9,00,000	
Loss on Issue of Debentures Account	Dr.	1,50,000	
To 6% Debentures Account			10,00,000
To Premium on Redemption of Debentures Account			50,000
Being the issue of 10,000 6% Debentures of Rs. 100 each at 10% discount (redeemable at Rs. 105.)			

Writing off discount etc. on issue of Debentures (ডিবেঞ্চার বিলির উপর প্রদত্ত বাট্টার অবলোপন)—ডিবেঞ্চার বিলির জন্য যে বাট্টা বা কমিশন দেওয়া হয় বা অন্য কোন খরচ হইয়া থাকে, উহা যত শীঘ্র সম্ভব অবলোপন (write off) করা সমীচীন। এইজাতীয় খরচ Loss on Issue of Debentures Account-এ Debit করা হয়। Profit & Loss Account-কে Debit করিয়া ক্রমশঃ এই Account-টিকে অবলোপন (write off) করা হয়। অবলোপন সম্পূর্ণ না হওয়া পর্যন্ত এই Account-টিকে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Miscellaneous Expenditure নামক উপ-বিভাগে দেখানো হয়।

নির্দিষ্ট কয়েক বৎসর পরে পরিশোধ্য Debenture-এর ক্ষেত্রে Loss on issue of Debentures-কে উক্ত বৎসরের সংখ্যা দ্বারা ভাগ করিয়া প্রাপ্ত ভাগফলকে প্রতিবৎসর অবলোপন (write off) করা উচিত। যেমন, 40,000 টাকার Debenture বিলির জন্য মোট 2,000 টাকা খরচ হইলে এবং 10 বৎসর পরে উহা পরিশোধ্য হইলে প্রতি বৎসর 2,000 টাকা ÷ 10 অর্থাৎ 200 টাকা করিয়া অবলোপন (write off) করিতে হইবে।

কিন্তু দফায় দফায় পরিশোধ্য ডিবেঞ্চারের ক্ষেত্রে বকেয়া পরিশোধ্য ডিবেঞ্চারের অনুপাতে উক্ত খরচ অবলোপন (write off) করিতে হইবে। যেমন, একটি কোম্পানী 2,000-টি Debenture (প্রতিটি ডিবেঞ্চারের লিখিত মূল্য 100 টাকা) 6% Discount-এ বিলি করিল; প্রতি বৎসর 40,000 টাকা করিয়া পাঁচ বৎসরে পরিশোধ্য এই ডিবেঞ্চার বিলির জন্য মোট Discount 12,000 টাকা (অর্থাৎ 2,00,000 টাকার 6%) দিতে হইয়াছে। নিম্নলিখিতভাবে বকেয়া পরিশোধ্য (outstanding) ডিবেঞ্চারের অনুপাতে সেই Discount প্রতি বৎসর অবলোপন (write off) করিতে হইবে :

প্রথম বৎসর : পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার : 2,00,000 টাকা।
দ্বিতীয় বৎসর : পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার : 1,60,000 টাকা।
অর্থাৎ (2,00,000 টাকা − 40,000 টাকা)।

তৃতীয় বৎসর : পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার : 1,20,000 টাকা।

চতুর্থ বৎসর : পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার : 80,000 টাকা।

পঞ্চম বৎসর : পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার : 40,000 টাকা।

সুতরাং, প্রতি বৎসরের অবলোপন অনুপাত হইবে

2,00,000 : 1,60,000 : 1,20,000 : 80,000 : 40,000

বা 5 : 4 : 3 : 2 : 1 এবং ইহাদের যোগফল = 15 ;

সুতরাং প্রতি বৎসর Discount অবলোপনের পরিমাণ নিম্নরূপ দাঁড়াইবে :

প্রথম বৎসর : 12,000 টাকা $\times \frac{5}{15}$ = 4,000 টাকা।

দ্বিতীয় বৎসর : 12,000 টাকা $\times \frac{4}{15}$ = 3,200 টাকা।

তৃতীয় বৎসর : 12,000 টাকা $\times \frac{3}{15}$ = 2,400 টাকা।

চতুর্থ বৎসর : 12,000 টাকা $\times \frac{2}{15}$ = 1,600 টাকা।

পঞ্চম বৎসর : 12,000 টাকা $\times \frac{1}{15}$ = 800 টাকা।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরের গণনাগুলি হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, যেক্ষেত্রে প্রতি বৎসর সমপরিমাণ ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা হয়, সেক্ষেত্রে বর্ষসংখ্যার (উপরোক্ত অঙ্কটিতে ইহা 5 বৎসর) ক্রমানুসারে নিম্নলিখিতভাবে অত্যন্ত সহজ উপায়ে অনুপাতগুলি নিরূপণ করা যায় : 5 : 4 : 3 : 2 : 1 ; কিন্তু সমপরিমাণ ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা না হইলে, এই নীতি প্রযোজ্য হইবে না।

Illustration 299 : Nilmony Co. Ltd. issued 500 6% Debenture bonds of Rs. 1,000 each at a discount of 5%, re-payable after 5 years at a premium of 5%.

You are required to journalise the transactions relating to issue of Debentures and give the 'Loss on Issue of Debentures Account' in the books of the Company over the period.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966—*Adopted.*]

[নীলমণি কোং লিঃ 5% অধিহারে 5 বৎসর পরে পরিশোধ্য প্রতিটি 1,000 টাকা মূল্যের 500 6% ডিবেঞ্চার বণ্ড 5% অবহারে বিলি করিল। ডিবেঞ্চার বিলি-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত করিতে হইবে; উক্ত সময়ে কোম্পানীর বইতে 'ডিবেঞ্চার বিলির জন্য লোকসান হিসাব' দেখাও।]

Solution : IN THE BOOKS OF NILMONY CO. LTD.

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
	Bank Account Dr.		4,75,000	
	Loss on Issue of Debentures Account Dr.		50,000	
	To 6% Debentures Account			5,00,000
	To Premium on Redemption of Debentures Account			25,000
	Being the issue of 500 6% Debenture bonds of Rs. 1 000 each issued at a discount of 5%, repayable after 4 years at a premium of 5%, as per Board's Resolution dated...			

Dr. LOSS ON ISSUE OF DEBENTURES ACCOUNT **Cr.**

Years		Rs.	Years		Rs.
I	To Sundries	50,000		By Profit & Loss A/c	10,000
				„ Balance c/d	40,000
		50,000			50,000
II	To Balance b/d	40,000	II	By Profit & Loss A/c	10 000
				„ Balance c/d	30,000
		40,000			40,000
III	To Balance b/d	30,000	III	By Profit & Loss A/c	10 000
				„ Balance c/d	20.000
		30,000			30,000
IV	To Balance b/d	20,000	IV	By Profit & Loss A/c	10,000
				„ Balance c/d	10,000
		20,000			20,000
V	To Balance b/d	10,000	V	By Profit & Loss A/c	10,000
		10.000			10,000

Illustration 300 : *X* Co. Ltd. issued 2,000 6% Debentures of Rs. 100 each at a discount of 6% repayable in 5 years at par at the rate of 400 Debentures per year. Show the 'Loss on Issue of Debentures Account' in the Company's Ledger.

[*X* কোং লিঃ প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 2,000 6% ডিবেঞ্চার 6% অবহারে বিক্রি করিল ; প্রতি বৎসর 400 করিয়া পাঁচ বৎসরে ডিবেঞ্চারগুলি সমমূল্যে পরিশোধ্য। কোম্পানীর লেজারে 'ডিবেঞ্চার বিক্রির জন্য লোকসান হিসাবটি' দেখাও।]

Solution : **Dr.** LOSS ON ISSUE OF DEBENTURES ACCOUNT **Cr.**

Years		Rs.	Years		Rs.
I	To Sundries	12,000	I	By Profit & Loss A/c	4,000
				„ Balance c/d	8,000
		12,000			12,000
II	To Balance b/d	8,000	II	By Profit & Loss A/c	3,200
				„ Balance c/d	4,800
		8,000			8,000
III	To Balance b/d	4,800	III	By Profit & Loss A/c	2,400
				„ Balance c/d	2,400
		4,800			4,800
IV	To Balance b/d	2,400	IV	By Profit & Loss A/c	1,600
				„ Balance c/d	800
		2,400			2,400
V	To Balance b/d	800	V	By Profit & Loss A/c	800
		800			800

মন্তব্য : পূর্বপৃষ্ঠার Illustration-এর সমাধান-সংক্রান্ত যাবতীয় গণনা (Calculations) 1033-1034 পৃষ্ঠায় দেখানো হইয়াছে।

Illustration 301 : On 1st January, 1968 Bhadra Chemicals Ltd. issued 6,000 7% Debentures of Rs. 100 each at a discount of 5%, but repayable at a premium of 5% in the following manner :

At the beginning of 1969	3,000 Debentures
,, ,, ,, ,, 1970	2,000 ,,
,, ,, ,, ,, 1971	1,000 ,,

Draw up the 'Cost of Issue of Debentures Account' in the books of the Company.

[1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে ভদ্র কেমিক্যালস্ লিঃ 5% অবহারে 6,000 7% ডিবেঞ্চার বিলি করিল ; কিন্তু ডিবেঞ্চারগুলি 5% অধিহারে নিম্নলিখিতভাবে পরিশোধ্য ছিল : ······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)।

কোম্পানীর বইতে 'ডিবেঞ্চার বিলির খরচ হিসাবটি' অঙ্কন কর।]

Solution : ডিবেঞ্চার বিলির মোট খরচ = অবহার 6,000 × 5 টাকা + অধিহার 6,000 × 5 টাকা = 60,000 টাকা।

1033-1034 পৃষ্ঠায় বর্ণিত পদ্ধতি অনুসারে প্রতি বৎসরের অবলোপনের অনুপাত হইবে 6,00,000 : 3,00,000 : 1,00,000 অর্থাৎ 6 : 3 : 1

COST OF ISSUE OF DEBENTURES ACCOUNT

			Rs.				Rs.
1968				1968			
Jan. 1	To 7% Debentures A/c		60,000	Dec. 31	By P. & L. A/c ($\frac{6}{10}$ of Rs. 60,000)		36,000
				31	,, Balance c/d		24,000
			60,000				60,000
1969				1969			
Jan. 1	To Balance b/d		24,000	Dec. 31	By P. & L. A/c ($\frac{3}{10}$ of Rs. 60,000)		18,000
				31	,, Balance c/d		6,000
			24,000				24,000
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		6,000	Dec. 31	By P. & L. A/c ($\frac{1}{10}$ of Rs. 60,000)		6,000

Debentures issued as Collateral Security (অতিরিক্ত জামিনরূপে বিলিকৃত ডিবেঞ্চার)—'*Collateral*' শব্দটির ইংরেজী প্রতিশব্দ হইল '*Additional*' অর্থাৎ অতিরিক্ত ; সুতরাং Collateral Security-র অর্থ হইল 'অতিরিক্ত জামিন'। ঋণ গ্রহণ করিবার সময় ঋণ-গ্রহীতা তাহার ঋণদাতার নিকট যে মুখ্য জামিন (Principal Security) রাখিয়া থাকে তাহা ছাড়া অন্য কোন অতিরিক্ত জামিন রাখিয়া থাকিলে উহাকে Collateral Security বা 'অতিরিক্ত জামিন' বলা হয়। যথা, একখানা হ্যাণ্ড নোট প্রদান করিয়া *A*, *B*-এর নিকট হইতে 500 টাকা ঋণ গ্রহণ করিল এবং উক্ত 500 টাকা পরিশোধ সম্পর্কে *B*-কে অধিকতর নিশ্চিত করিবার জন্য সাদা পৃষ্ঠাঙ্কনপূর্বক তাহার কতকগুলি শেয়ারপত্র *B*-কে হস্তান্তর করিল। এক্ষেত্রে হ্যাণ্ড নোটটি হইল মুখ্য জামিন এবং শেয়ারপত্রগুলি হইল 'অতিরিক্ত জামিন' (Collateral Security)।

কোম্পানীর ক্ষেত্রে কাহারও নিকট হইতে (সাধারণতঃ ব্যাঙ্কের নিকট হইতে) কোন কোম্পানী কোন ঋণ গ্রহণ করিয়া থাকিলে অনেক সময় কোম্পানী ঋণদাতাগণকে অন্যান্য বন্ধকী দ্রব্যের সঙ্গে অতিরিক্ত জামিন হিসাবে কোম্পানীর ডিবেঞ্চারও বিলি করিয়া থাকে। এইজাতীয় ডিবেঞ্চার এরূপ শর্তে বিলি করা হয় যে, যদি কোম্পানী উক্ত ঋণ ও তৎসংক্রান্ত সুদ যথাসময়ে পরিশোধ করে, তাহা হইলে কোম্পানীকে উক্ত ডিবেঞ্চার ফেরত দেওয়া হইবে। কিন্তু ঋণের টাকা পরিশোধ করিতে বা তৎসংক্রান্ত সুদ প্রদান করিতে কোম্পানী অসমর্থ হইলে ব্যাঙ্ক উক্ত ডিবেঞ্চার অন্যান্য ডিবেঞ্চারের ন্যায় বাজারে বিক্রয় করিতে পারে অথবা উহা নিজে রাখিয়া দিয়া কোম্পানীর একজন ডিবেঞ্চারহোল্ডাররূপে পরিগণিত হইতে পারে। এরূপ ডিবেঞ্চার বিলিকে **অতিরিক্ত জামিনরূপে বিলিকৃত ডিবেঞ্চার** বলা হয়।

এরূপ ডিবেঞ্চার বিলির সময় হিসাবের বইতে কোন লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার প্রয়োজন হয় না। শুধুমাত্র ঋণ গ্রহণ-সংক্রান্ত সাধারণ entry লিপিবদ্ধ করিতে হয়; অর্থাৎ Cash/Bank Account-কে Debit এবং Loan Account-কে Credit করিতে হয়। ইহা ছাড়া কোম্পানীর Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে Loan Account-এর নীচে এরূপ ডিবেঞ্চার বিলির বিষয় উল্লেখ করিতে হয়। যথা,

BALANCE SHEET AS AT.......19......

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Loan (Secured by the issue of Debentures for Rs ·· as Collateral Security)	···		

যদি কোন হিসাবরক্ষক হিসাবের বইতে এইজাতীয় ডিবেঞ্চার লিপিবদ্ধ করিতে ইচ্ছা করেন, তাহা হইলে Debentures Suspense Account-কে Debit করিয়া Debentures Account-কে Credit করিতে হইবে। কালান্তে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Debentures Suspense Account-কে দেখাইতে হইবে এবং Liabilitie-এর দিকে এইজাতীয় Debentures Account-কে অন্যান্য Debentures Account হইতে পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে। বলা বাহুল্য, এরূপ ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ডিবেঞ্চারগুলি পরিশোধ করার সময় ইহার উল্টা দাখিলা লিপিবদ্ধ করিতে হইবে; অর্থাৎ Debentures Account-কে Debit এবং Debentures Suspense Account-কে Credit করিতে হইবে।

Redemption of Preference Shares
(প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধ)

যৌথ মূলধনী প্রতিষ্ঠানের যে সকল শেয়ারহোল্ডার লভ্যাংশ (Dividend) বণ্টন বিষয়ে এবং/বা কোম্পানীর বিলোপসাধনকালে শেয়ারের দরুন প্রদত্ত অর্থ ফেরত পাইবার ব্যাপারে অগ্রাধিকার ভোগ করিয়া থাকে এবং প্রতি বৎসর পূর্বনির্দিষ্ট হারে (ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে লভ্যাংশ বণ্টনের পূর্বে) লভ্যাংশ পাইয়া থাকে, তাহাদিগকে প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডার বলা হয়। এইজাতীয় শেয়ারহোল্ডারগণের শেয়ারকে প্রেফারেন্স শেয়ার বলা হয়।

যদিও শেয়ারহোল্ডারগণের শেয়ারের মূল্য সাধারণতঃ ফেরত দেওয়া যায় না, তথাপি

1956-এর কোম্পানী আইনের 80-ধারায় বলা হইয়াছে যে, শেয়ারের মূল্যের দ্বারা সীমাবদ্ধ দায়যুক্ত কোম্পানীর আর্টিকেল্‌স বিধান থাকিলে মূল্য প্রত্যর্পণের শর্তে কোম্পানী প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিতে পারে। এরূপ শেয়ারকে **Redeemable Preference Share** বলা হয়। কোম্পানী আইনে আরও বলা হইয়াছে যে :

(ক) কোম্পানীর যে মুনাফা কেবলমাত্র লভ্যাংশ (Dividend) হিসাবে বণ্টন করা যায়, এরূপ মুনাফা হইতে কোম্পানী Redeemable Preference Share-এর মূল্য প্রত্যর্পণ করিতে পারিবে এবং/বা এই উদ্দেশ্যে নূতন শেয়ার বিলি করিয়া ঐ নূতন শেয়ারের বিক্রয়লব্ধ অর্থের দ্বারা এই শ্রেণীর শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা যাইবে।

(খ) Redeemable Preference Share-এর মূল্য পূর্ণ আদায়ীকৃত (fully paid) না হইলে এরূপ শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা যাইবে না।

(গ) যদি অধিহারে (at a premium) এরূপ শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করিবার শর্ত থাকে, তাহা হইলে অধিহার বাবদ যে অতিরিক্ত অর্থের প্রয়োজন হইবে, তাহা কোম্পানীর বণ্টনযোগ্য মুনাফা (distributable profits) এবং/বা Share Premium Account (শেয়ারের অধিহার হিসাব) হইতে ব্যবস্থা করিতে হইবে।

(ঘ) যেক্ষেত্রে এই শ্রেণীর শেয়ারের মূল্য নূতন শেয়ার বিক্রয়ের দ্বারা লব্ধ অর্থ হইতে প্রত্যর্পণ করা হয় না, সেক্ষেত্রে শেয়ারের অভিহিত মূল্যের (Nominal value) সমপরিমাণ অর্থ Capital Redemption Reserve Account* (পুঁজি প্রত্যর্পণ সঞ্চিতি হিসাব) নামে একটি নূতন হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(ঙ) Capital Redemption Reserve Account-এর Balance হইতে কেবলমাত্র পূর্ণ আদায়ীকৃত (fully paid) বোনাস শেয়ার (1016 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) বিলি করা যাইবে ; ইহাকে অন্য কাজে ব্যবহার করিতে হইলে আদালতের আদেশ লইতে হইবে।

উপরোক্ত (গ) ও (ঘ)-নম্বর আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, অধিহারে Redeemable Preference Share পরিশোধ করিবার জন্য যে Premium-এর টাকার প্রয়োজন হইবে তাহা Profit & Loss Account-এ এবং/বা Share Premium Account-এ Debit করিতে হইবে ; উহার জন্য বার্ষিক মুনাফা বা Reserve Account-এর কোন অর্থ Capital Redemption Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিবার প্রয়োজন হয় না।

সঞ্চিত মুনাফা বা রিজার্ভের সাহায্যে, অথবা নূতন শেয়ার বিলি করিয়া প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইয়াছে—এই বিষয়ে **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** সুস্পষ্ট নির্দেশ দেওয়া না থাকিলে পরীক্ষার্থিগণকে ধরিয়া লইতে হইবে যে, Reserve Account এবং/বা Profit & Loss Account-এর Balance-এর সাহায্যে Preference Share-এর মূল্য প্রত্যর্পণ করা

---

* 1960 সালের পূর্বে এই হিসাবটিকে Capital Redemption Reserve Fund নামে অভিহিত করা হইত। কিন্তু এই Fund-এর টাকা দ্রুত আদায়যোগ্য কোম্পানীর কাগজে বা শেয়ারে লগ্নি করা (239 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) আইনতঃ বাধ্যতামূলক নহে বলিয়া 1960 সালের কোম্পানী সংশোধনী আইনের 23-ধারা দ্বারা ইহার নাম হইতে Fund শব্দটি বাদ দিয়া Capital Redemption Reserve Account নাম রাখা হইয়াছে।

হইয়াছে এবং উক্ত শেয়ারের অভিহিত মূল্যের (Nominal Value) সমপরিমাণ অঙ্ক Capital Redemption Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

কিন্তু যেক্ষেত্রে প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণের অব্যবহিত পূর্বের Balance Sheet-এ প্রদত্ত হয় এবং উহাতে General Reserve বা Profit & Loss Account-এর কোন অঙ্ক থাকে না, অথবা General Reserve Account-এ এবং/বা Profit & Loss Account-এ প্রদর্শিত অঙ্ক প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণের জন্য পর্যাপ্ত হয় না, সেক্ষেত্রে নূতন শেয়ার বিলি করিয়া প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইয়াছে বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে।

কোম্পানী কর্তৃক যথারীতি নোটিশ প্রদান করার পরেও যদি কোন প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারের খোঁজ পাওয়া না যায়, তবে তাহার প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ বাবদ প্রাপ্য টাকা Preference Shareholders Account-এ জের টানিয়া দেখাইতে হইবে। Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে Current Liabilities নামক উপ-বিভাগে উক্ত হিসাবের জেরকে দেখাইতে হয়।

Short Formula For Examinees (পরীক্ষার্থিগণের জন্য সংক্ষিপ্ত সূত্র)—Profit & Loss Account বা Reserve Account হইতে প্রেফারেন্স শেয়ারের টাকা প্রত্যর্পণ করা হইলে :

(ক) 1956 সালের কোম্পানী আইনের 80 (1) (d)-ধারা অনুযায়ী প্রয়োজনীয় অর্থ Capital Redemption Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিবার জন্য নিম্নের entry-র প্রয়োজন :

Profit & Loss Account/Reserve Account * Dr.
To Capital Redemption Reserve Account

(খ) প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের প্রাপ্য অর্থ তাহাদের ব্যক্তিক হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য নিম্নলিখিত entry-র প্রয়োজন :

Preference Share Capital Account Dr. } প্রেফারেন্স শেয়ারে অভিহিত
To Preference Shareholders Account } মূল্য (Nominal Value)।

(গ) প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করিবার জন্য :

Preference Shareholders Account Dr.
To Cash/Bank Account

মন্তব্য : প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের মূলধনের টাকা **অধিহারে (At a Premium)** প্রত্যর্পণ-সংক্রান্ত entry, Illustration 304-এ দেখানো হইয়াছে।

(2) **নূতন শেয়ার বিলি করিয়া** উহার সংগৃহীত অর্থের দ্বারা প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইলে :

(ক) উক্ত শেয়ারের অভিহিত মূল্যের (Nominal Value) জন্য :

Cash/Bank Account Dr.
To Equity Share Capital Account †

---

* অনেক সময় Reserve Account নামের পরিবর্তে প্রশ্নপত্রে General Reserve Account নামও প্রয়োগ করা হয়।

† নূতন প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিয়া পুরাতন প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইলে লিখিতে হইবে— To Preference Share (New) Capital Account.

(খ) প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের প্রাপ্য অর্থ তাহাদের ব্যক্তিক হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Preference Share Capital Account Dr.

To Preference Shareholders Account

(গ) প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করিবার জন্য :

Preference Shareholders Account Dr.

To Cash/Bank Account

Illustration 302 : The Associated Manufacturing Co. Ltd. has a part of its Share Capital in 1,000 6% Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each. These shares are now redeemed out of the accumulated Reserve of Rs. 3,00,000.

Show the entries in the Journal of the Company.

[অ্যাসোসিয়েটেড ম্যানুফ্যাকচারিং কোং লিঃ-এর শেয়ার মূলধন প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 6% পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ারে অংশতঃ গঠিত ছিল। 3,00,000 টাকার জমানো সঞ্চিতি হইতে এই শেয়ারগুলি এখন পরিশোধ করা হইল ; কোম্পানীর জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Reserve Account Dr. To Capital Redemption Reserve Account Being the amount set aside from distributable profits to provide for redemption of Redeemable Preference Shares.			1,00,000	1,00,000
Redeemable Preference Share Capital Account Dr. To Redeemable Preference Shareholders Account Being the transfer entry prior to redemption of the Preference Shares.			1,00,000	1,00,000
Redeemable Preference Shareholders Account Dr. To Bank Account Being the amount paid to the Redeemable Preference Shareholders on redemption of their shares.			1,00,000	1,00,000

Illustration 303 : A limited Company has a part of the Share Capital in 1,000 Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each. The shares have now become ready for redemption. It is decided that the whole amount will be redeemed out of fresh issue of equal amount of Equity Shares of Rs. 10 each.

Show the necessary Journal entries in the books of the Company.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. *(Old)* **1966]**

[একটি লিমিটেড কোম্পানীর শেয়ার-পুঁজি প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ারে অংশতঃ গঠিত ছিল। শেয়ারগুলি এখন পরিশোধযোগ্য হইয়াছে। প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের সমপরিমাণ নূতন ইকুইটি শেয়ার বিক্রি করিয়া সম্পূর্ণ অর্থ পরিশোধ করা হইবে। কোম্পানীর বইতে জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Bank Account Dr. To Equity Share Capital Account Being 10,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid up issued as per Board's Resolution No... dated...		1,00,000	1,00,000
Redeemable Preference Share Capital Account Dr. To Redeemable Preference Shareholders Account Being the amount payable on redemption of 1,000 Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each as per Board's Resolution No.···dated···		1,00,000	1,00.000
Redeemable Preference Shareholders Account Dr. To Bank Account Being the amount paid to Redeemable Preference Shareholders on redemption of 1,000 Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each.		1,00,000	1,00,000

Illustration 304 : Nayantara Ltd. has a part of its share capital in 1,000 Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each. The shares have now become due for redemption. It has been discovered that the Company's Reserve Fund amounts to Rs. 75,000, Rs. 50,000 out of which has been decided to be utilised in connection with the Redemption, the balance being met out of a fresh issue of Equity Shares of 2,500 at Rs. 20 each. The shares were issued and fully taken up and paid up.

You are required to give the Journal entries recording the above transactions. Give also the important Ledger Accounts.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[নয়নতারা লিঃ-এর শেয়ার-পুঁজি প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ারে অংশতঃ গঠিত ছিল। শেয়ারগুলি এখন পরিশোধের উপযুক্ত হইয়াছে। দেখা গেল যে, কোম্পানীর সঞ্চিতি ভাণ্ডারের পরিমাণ 75,000 টাকা; ইহার মধ্যে পরিশোধের জন্য 50,000 টাকা ব্যবহৃত হইবে বলিয়া সিদ্ধান্ত করা হইল; অবশিষ্ট অর্থ প্রতিটি 20 টাকা মূল্যের নূতন 2,500 ইকুইটি শেয়ার বিলি করিয়া মিটানো হইবে। শেয়ারগুলি বিলি করা হইল ও সম্পূর্ণ বিক্রয় হইয়া গেল এবং অর্থ আদায় হইল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে। লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলিও দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Bank Account Dr. To Equity Share Capital Account Being 2,500 Equity Shares of Rs. 20 each fully paid issued as per Board's Resolution No··· dated···		50,000	50,000

JOURNAL—*Continued.*

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Redeemable Preference Share Capital Account Dr. To Redeemable Preference Shareholders Account Being the amount payable on redemption of 1,000 Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each as per Board's Resolution No.···dated···		1,00,000	1,00,000
Reserve Fund Account Dr. To Capital Redemption Reserve Account Being the balance amount required for redemption of Redeemable Preference Shares transferred from the former account to the latter one.		50,000	50,000
Redeemable Preference Shareholders Account Dr. To Bank Account Being the amount paid to the Preference Shareholders on redemption of Redeemable Preference Shares.		1,00,000	1,00,000

Dr. REDEEMABLE PREFERENCE SHARE CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Redeemable Preference Shareholders A/c		1,00,000	By Balance b/d		1,00,000

Dr. REDEEMABLE PREFERENCE SHAREHOLDERS ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Bank A/c		1,00,000	By Redeemable Preference Share Capital A/c		1,00,000

Dr. RESERVE FUND ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Capital Redemption Reserve A/c		50,000	By Balance b/d		75,000
,, Balance c/d		25,000			
		75,000			75,000
			By Balance b/d		25,000

Dr. CAPITAL REDEMPTION RESERVE ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
To Balance c/d		50,000	By Reserve Fund A/c		50,000
			By Balance b/d		50,000

Dr. EQUITY SHARE CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
			By Balance b/d		......
			,, Bank A/c		50,000

Dr. BANK ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
	To Balance b/d	......	By Redeemable Preference Shareholders A/c		1,00,000
	,, Equity Share Capital A/c	50,000			

Illustration 305 : The following is the Balance Sheet of Zenith Ltd. as at 31st December, 1970 :

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Share Capital :		Sundry Assets	12,20,000
10,000 Equity Shares		Bank Balance	7,60,000
of Rs. 100 each fully paid	10,00,000		
4,000 6% Redeemable			
Preference Shares of			
Rs. 100 each fully paid	4,00,000		
General Reserve	4,80,000		
Sundry Creditors	1,00,000		
	19,80,000		19,80,000

On the abovementioned date, the Company redeemed the Preference Shares at a premium of 5 per cent.

Show the Journal entries and the amended Balance Sheet.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে জেনিথ লিঃ-এর উদ্বর্তপত্রটি নিম্নরূপ ছিল :

31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে দিনের শেষে :—দায় : শেয়ার-পুঁজি—10,000 ইকুইটি শেয়ার প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের (পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত) 10,00,000 টাকা; 4,000 6% প্রত্যর্পণীয় প্রেফারেন্স শেয়ার প্রতিটি 100 টাকা (পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত) 4,00,000 টাকা; সাধারণ সঞ্চিতি 4,80,000 টাকা; পাওনাদারগণ 1,00,000 টাকা—মোট 19,80,000 টাকা।

সম্পত্তি : বিভিন্ন সম্পত্তি 12,20,000 টাকা; ব্যাঙ্কের জের 7,60,000 টাকা—মোট 19,80,000 টাকা।

উপরোক্ত তারিখে কোম্পানী 5% অধিহারে প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি পরিশোধ করিল। জাবেদার দাখিলাগুলি এবং সংশোধিত উদ্বর্তপত্রটি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Dec. 31	General Reserve Account To Premium on Redemption of Preference Shares Account To Capital Redemption Reserve Account Being the transfer of the requisite amount from the General Reserve Account to provide premium of 5% and the capital sum on redemption of 4,000 Preference Shares of Rs. 100 each.	Dr.		4,20,000	 20,000* 4,00,000
31	Redeemable Preference Share Capital Account Premium on Redemption of Preference Shares Account To Redeemable Preference Shareholders Account Being the amount payable to the Redeemable Preference Shareholders.	Dr. Dr.		4,00,000 20,000	 4,20,000
31	Redeemable Preference Shareholders Account To Bank Account Being the amount paid to the Redeemable Preference Shareholders on redemption of their shares.	Dr.		4,20,000	 4,20,000

ZENITH LIMITED

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1970

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Sundry Assets	12,20,000
10,000 Equity Shares of Rs. 100 each fully paid	10,00,000	Bank Balance	3,40,000
Capital Redemption Reserve Account	4,00,000		
General Reserve Account	60,000		
Sundry Creditors	1,00,000		
	15,60,000		15,60,000

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (1) উপরের Illustration-টিতে বিশেষ লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, Reserve Account বা Profit & Loss Account-এ অতীতের সঞ্চয় হইতে অথবা নূতন শেয়ারের বিক্রয়লব্ধ অর্থের দ্বারা প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইয়াছে কিনা সেই বিষয়ে প্রশ্নে কিছুই উল্লেখ করা হয় নাই। এমতাবস্থায় অতীতের সঞ্চিত মুনাফা হইতে (এখানে General Reserve) এইরূপ শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইয়াছে বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে (1038-1039 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(2) উপরের Illustration-টিতে দেখা যায় যে, প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি অধিহারে (At a Premium) পরিশোধ করা হইয়াছে; কিন্তু এতৎসংক্রান্ত প্রয়োজনীয় অর্থ Capital

* 1956 সালের কোম্পানী আইনের 78(2)(d) এবং 89(1)(c)-ধারা অনুসারে ইহা General Reserve Account বা Profit & Loss Account-কে Debit না করিয়া Share Premium Account-কেও Debit করা যায়।

Redemption Reserve Account-এ Credit করা হয় নাই। কারণ, এই বিষয়ে আইনগত কোন বাধ্যবাধকতা নাই।

***Illustration 306 :** Following is the Balance Sheet of Aryya Ltd. as at 31st December, 1970 :

BALANCE SHEET

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Authorised Capital :		Sundry Assets	16,00,000
... Preference Shares of Rs. 100 each	...	Cash at Bank	2,20,000
... Equity Shares of Rs. 10 each	...		
Issued & Subscribed Capital :			
4,000 6% Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each fully called	4,00,000		
1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully called	10,00,000		
Share Premium	70,000		
Profit & Loss Account	2,00,000		
Sundry Creditors	1,50,000		
	18,20,000		18,20,000

The 6% Preference Shares fell due for redemption on 1st January, 1971 ; these shares were to be redeemed at a premium of 5%. As the profits balance was insufficient to redeem the Preference Shares, the Company decided to issue for the purpose of redemption, 2,000 7% Preference Shares of Rs. 100 each payable Rs. 25 on application, Rs. 50 on allotment and the balance on call. These share moneys were duly collected and the 6% Preference Shareholders were paid off, but the holders of 50 Preference Shares could not be traced and therefore, payment to them could not be made.

The Company then decided to make a bonus issue of two fully paid Equity shares for every 10 Equity Shares held in the company.

* For Advanced Students.

You are to give the Journal entries (including bank transactions) in the books of the Company and to draw up the resultant Balance Sheet in a summarised form.

[আর্য লিমিটেডের 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে 6% প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি পরিশোধযোগ্য হইল; উক্ত শেয়ারগুলি 5% অধিহারে পরিশোধ করিতে হইবে। প্রেফারেন্স শেয়ারগুলির মূল্য প্রত্যর্পণ করার জন্য মুনাফার জের পর্যাপ্ত না হওয়ায় কোম্পানী এতদুদ্দেশ্যে প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 2,000 7% প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিতে সিদ্ধান্ত করিল। উক্ত প্রেফারেন্স শেয়ারের টাকা নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয় : আবেদনের সহিত 25 টাকা, আবণ্টনের পরে 50 টাকা এবং তলবের পরে অবশিষ্ট টাকা। এই শেয়ারগুলির টাকা যথারীতি আদায় হইয়াছিল এবং 6% প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করা হইল; কিন্তু 50টি প্রেফারেন্স শেয়ারের ধারকগণের কোন খোঁজ না পাওয়ায় তাহাদের প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করা গেল না।

অতঃপর কোম্পানী উহার প্রতি 10-টি ইকুইটি শেয়ারের জন্য 2-টি করিয়া পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ার বিলি করিতে সিদ্ধান্ত করিল। কোম্পানীর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি (ব্যাঙ্কের লেনদেন সমেত) লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং উদ্ভূত উদ্বর্ত পত্র সংক্ষিপ্ত আকারে অঙ্কন করিতে হইবে।]

Solution :

JOURNAL

1971			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Jan. 1	Bank Account To 7% Preference Share Application Account Being the Preference Share Application money received @ Rs. 25 per share on 2,000 shares.	Dr.	50,000	50,000
1	7% Preference Share Application Account To 7% Preference Share Capital Account Being the Preference Share Application money transferred to Preference Share Capital Account @ Rs. 25 on 2,000 shares as per Board's resolution No...dated...	Dr.	50,000	50,000
1	7% Preference Share Allotment Account To 7% Preference Share Capital Account Being the Preference Share Allotment money due @ Rs. 50 per share on 2,000 Shares as per Board's resolution No....dated...	Dr.	1,00,000	1,00,000
1	Bank Account To 7% Preference Share Allotment Account Being the Preference Share Allotment money received in full @ Rs. 50 per share on 2,000 shares.	Dr.	1,00,000	1,00,000

JOURNAL—*Continued*.

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Jan. 1	7% Preference Share Call Account To 7% Preference Share Capital Account Being the Preference Share Call money due @ Rs. 25 per share on 2,000 shares as per Board's resolution No···dated···	Dr.	50,000	50,000
1	Bank Account To 7% Preference Share Call Account Being the Preference Share Call money received in full @ Rs. 25 per share on 2,000 shares.	Dr.	50,000	50,000
1	Share Premium Account To Premium On Redemption of 6% Preference Share Account Being the provision of 5% premium on redemption of 4,000 6% Redeemable Preference Shares under *Section 80* read with *Section 78* of the Companies Act.	Dr.	20,000	20,000
1	Profit & Loss Appropriation Account To Capital Redemption Reserve Account Being the amount transferred from the former account to the latter account as per provision of *Section 80* for the excess of redeemable preference shares over the shares issued for the purpose of redemption as per resolution No···dated···	Dr.	2,00,000	2,00,000
1	6% Redeemable Preference Share Capital Account	Dr.	4,00,000	
	Premium on Redemption of 6% Preference Shares Account	Dr.	20,000	4,20,000
	To 6% Preference Shareholders Account Being the transfer of Balances.			
1	6% Preference Shareholders Account To Bank Account Being payment to 3,950 6% Preference Shareholders—holders of 50 Shares being untraced (Rs. 100×50+5% of Rs. 5,000).	Dr.	4,14,750	4,14,750
1	Capital Redemption Reserve Account To Bonus to Shareholders Account Being the amount of bonus sanctioned as per General Meeting Resolution No...dated···	Dr.	2,00,000	2,00,000
1	Bonus to Shareholders Account To Equity Share Capital Account Being the issue of 20,000 bonus shares of Rs. 10 each fully paid to the existing shareholders distributed as to 2 shares for every 10 shares held in the company.	Dr.	2,00,000	2,00,000

ARYYA LTD.

BALANCE SHEET AS AT 1ST JANUARY, 1971

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL :			Sundry Assets		16,00,000
Authorised :			Cash at Bank		5,250
...Preference Shares of Rs. 100 each	......				
...Equity Shares of Rs. 10 each	......	......			
Issued & Subscribed :					
2,000 7% Preference Shares of Rs. 100 each fully called	2,00,000				
1,20,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully called	12,00,000	14,00,000			
(of the above Equity Shares, 20,000 shares were issued as bonus shares out of Capital Redemption Reserve Account.)					
RESERVE & SURPLUS :					
Share Premium As per last account	70,000				
Less Utilised for payment of premium on redemption of 6% Pref. Shares.	20,000	50,000			
Capital Redemption Reserve Account Created this year	2,00,000				
Less Utilised for Bonus shares	2,00,000	Nil			
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS :					
Sundry Creditors	1,50,000				
6% Preference Shareholders	5,250	1,55,250			
		16,05,250			16,05,250

Sinking Fund to Redeem Preference Shares (প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডার)—প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য পরিশোধের জন্য প্রয়োজনীয় নগদ অর্থ যথাসময়ে সংগ্রহ করিবার উদ্দেশ্যে অনেক ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান প্রতি বৎসর তাহাদের মুনাফার একটি অংশ সরাইয়া রাখিয়া একটি Sinking Fund-এর সৃষ্টি করিয়া থাকে। ইহার সমপরিমাণ অর্থ ও অর্জিত সুদ দ্রুত বিক্রয়যোগ্য

কোম্পানীর কাগজ, সরকারী ঋণপত্র (Govt. Securities), পাট্টা (Bond) প্রভৃতিতে প্রতি বৎসর লগ্নি করা হয়। যথাকালে এই লগ্নীকৃত অর্থ আদায় করিয়া প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করা হয়। Debenture পরিশোধ-সংক্রান্ত entry-গুলি কিভাবে Journal এ লিপিবদ্ধ করিতে হয় তাহা 243 পৃষ্ঠায় (খ) 'Sinking Fund To Repay a Liability' শীর্ষক আলোচনায় দেখানো হইয়াছে। প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধ-সংক্রান্ত Sinking Fund সৃষ্টি করার entry-গুলিও ইহার অনুরূপ হইবে; কিন্তু ডিবেঞ্চার পরিশোধ এবং প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধ-সংক্রান্ত entry-র মধ্যে সামান্য পার্থক্য এই যে, ডিবেঞ্চার পরিশোধের ক্ষেত্রে সর্বশেষ পর্যায়ে Sinking Fund-এর টাকা General Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করা হইলেও প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধের ক্ষেত্রে কোম্পানী আইন অনুসারে ইহা Capital Redemption Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Illustration 307 : On 1st January, 1968, Progressive Co. Ltd. issued 500 6% Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each repayable at par after 3 years. To ensure repayment they created a Sinking Fund and invested necessary amounts for a net yield of 5 per cent per annum compound. On 31st December, 1970, the investments were sold without any gain or loss and the Preference Shares were paid off.

Show the necessary Ledger accounts.

According to Sinking Fund Table, the annual instalment @ 5 per cent per annum for 3 years is Re. 0·317208 per Rupee.

[1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে প্রোগ্রেসিভ কোং লিঃ তিন বৎসর পরে সমমূল্যে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 500 6% পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিল। পরিশোধ সুনিশ্চিত করিবার জন্য তাহারা একটি প্রতিপূরক ভাণ্ডার সৃষ্ট করিল এবং বার্ষিক নীট 5% চক্রবৃদ্ধি সুদে প্রয়োজনীয় অর্থ লগ্নি করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে কোন লাভ বা লোকসান না করিয়া লগ্নিগুলি বিক্রয় করা হইল এবং প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি পরিশোধ করা হইল। লেজারের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও। প্রতিপূরক ভাণ্ডার তালিকা অনুসারে বার্ষিক 5% হারে তিন বৎসরে এক টাকার বার্ষিক কিস্তি হইবে 0·317208 টাকা।]

Solution : বার্ষিক কিস্তি $=0·317208 \times 50,000 = 15,860$ টাকা (আনুমানিক)।

Ledger

Dr. 6% REDEEMABLE PREFERENCE SHARE CAPITAL ACCOUNT *Cr*

		Rs.			Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d	50,000	1968 Jan. 1	By Bank A/c	50,000
1969 Dec. 31	To Balance c/d	50,000	1969 Jan. 1	By Balance b/d	50,000
1970 Dec. 31	To 6% Redeemable Preference Shareholders A/c	50,000	1970 Jan. 1	By Balance b/d	50,000

6% Redeemable Preference Share Redemption Fund Account*

Dr.		Rs.		Cr.	Rs.
1968			1968		
Dec. 31	To Balance c/d	15,860	Dec. 31	By Profit and Loss Appropriation A/c	15,860
1969			1969		
Dec. 31	To Balance c/d	32,513	Jan. 1	By Balance b/d	15,860
			Dec. 31	,, Bank A/c (Interest)	793
			31	,, Profit and Loss Appropriation A/c	15,860
		32,513			32,513
1970			1970		
Dec. 31	To Capital Redemption Reserve A/c	50,000	Jan. 1	By Balance b/d	32,513
			Dec. 31	,, Bank A/c (Interest)	1,627
			31	,, Profit & Loss Appropriation A/c	15,860†
		50,000			50,000

6% Redeemable Preference Share Redemption Fund Investment Account

Dr.		Rs.		Cr.	Rs.
1968			1968		
Dec. 31	To Bank A/c	15,860	Dec. 31	By Balance c/d	15,860
1969			1969		
Jan. 1	To Balance b/d	15,860	Dec. 31	By Balance c/d	32,513
Dec. 31	,, Bank A/c	16,653			
		32,513			32,513
1970			1970		
Jan. 1	To Balance b/d	32,513	Dec. 31	By Bank A/c	32,513
		32,513			32,513

Capital Redemption Reserve Account

Dr.		Rs.		Cr.	Rs.
1970			1970		
Dec. 31	To Balance c/d	50,000	Dec. 31	By 6% Redeemable Preference Share Redemption Fund A/c	50,000
			1971		
			Jan. 1	By Balance b/d	50,000

* এই হিসাবের বিকল্প নাম Sinking Fund Account.

† বাস্তবক্ষেত্রে শেষ কিস্তি 15,860 টাকা+লগ্নির উপর বার্ষিক সুদ 1,627 টাকা=17,487 টাকা শেষ বৎসরে লগ্নি করা হয় না বলিয়া 31. 12. 1970 তারিখে 6% Redeemable Preference Share Redemption Fund Investment Account-এ ঐ টাকা Debit করা হয় নাই।

Dr. 6% REDEEMABLE PREFERENCE SHAREHOLDERS ACCOUNT Cr.

1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Bank A/c		50,000	Dec. 31	By 6% Redeemable Preference Share Capital A/c		50,000

Redemption of Debentures
(ডিবেঞ্চার-পরিশোধ)

ডিবেঞ্চার-সংক্রান্ত আলোচনাকালে (958 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) উল্লেখ করা হইয়াছে যে, কোম্পানী অপরিশোধ্য (Irredeemable) এবং পরিশোধ্য (Redeemable) এই দুই শ্রেণীর ডিবেঞ্চার বিলি করিতে পারে। ডিবেঞ্চার বিলির শর্তানুসারে অপরিশোধ্য ডিবেঞ্চারগুলির আসল অর্থ পরিশোধ করিবার প্রয়োজন হয় না বটে, কিন্তু পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার বিলি করিয়া যে ঋণ গ্রহণ করা হইয়া থাকে, উহার আসল অর্থ ডিবেঞ্চারে লিখিত শর্ত অনুসারে কোম্পানী প্রত্যর্পণ করিতে বাধ্য থাকে।

কোন নির্দিষ্ট সময়ান্তে অথবা কোন নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে ডিবেঞ্চার বিলির শর্ত অনুসারে ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা যায়। এরূপ ক্ষেত্রে, ডিবেঞ্চার বিলির শর্তানুসারে সমহারে (At par) অথবা অধিহারে (At a premium) ডিবেঞ্চারের অর্থ প্রত্যর্পণ করা হয়।

নিম্নলিখিত চারিটি পদ্ধতিতে কোম্পানী ইহার ডিবেঞ্চার-সংক্রান্ত ঋণ পরিশোধ করিতে পারে :

(1) ডিবেঞ্চারগুলির কিয়দংশ প্রতিবৎসর পরিশোধ করিয়া ক্রমে ক্রমে সমগ্র ডিবেঞ্চারগুলি পরিশোধ করা যাইতে পারে। কত সংখ্যক ডিবেঞ্চার প্রতি বৎসর পরিশোধ করা হইবে এবং কি উপায়ে পরিশোধের উদ্দেশ্যে ডিবেঞ্চারগুলি বাছিয়া লওয়া হইবে, উহা ডিবেঞ্চার বিলি-সংক্রান্ত প্রস্পেক্টাসে উল্লেখ করা থাকে। কোন্ কোন্ ডিবেঞ্চারহোল্ডারকে তাহাদের অর্থ প্রত্যর্পণ করা হইবে, প্রতি বৎসর তাহা সাধারণতঃ 'লটারী'র দ্বারা স্থির করা হয়। এই পদ্ধতিতে ডিবেঞ্চার পরিশোধ করাকে **বার্ষিক লটারী দ্বারা ডিবেঞ্চার-পরিশোধ (Redemption of Debentures by Annual Drawings)** বলা হয়।

এই পদ্ধতির প্রধান **সুবিধা** এই যে, ডিবেঞ্চারগুলিকে ক্রমশঃ অল্প অল্প করিয়া পরিশোধ করা যায় ; ইহাতে কোম্পানীর আর্থিক অবস্থার উপর বিশেষ চাপ পড়ে না। তাহা ছাড়া ডিবেঞ্চারের পরিশোধের জন্য লাভ হইতে কোন ছাঁট (charge) বাদ না দেওয়ায় কোম্পানীর ডিভিডেণ্ডের হার এজন্য কমে না ; ফলে, শেয়ারহোল্ডারগণ উপকৃত হয়।

(2) **খোলা বাজার (Open market)** হইতে কোম্পানী নিজের ডিবেঞ্চারগুলি নিজে **খরিদ** করিয়া লইতে পারে ; এই বিষয়ে আইনগত কোন নিষেধ নাই। সাধারণতঃ, ডিবেঞ্চারের অভিহিত মূল্য (Nominal Value) অপেক্ষা ইহার বাজার দর (Market price)

কোন নির্দিষ্ট অঙ্কে নামিয়া গেলে কোন কোন কোম্পানীকে এরূপ ব্যবস্থা গ্রহণ করিতে দেখা যায়।

খোলা বাজার হইতে ক্রীত ডিবেঞ্চারগুলিকে কোম্পানী ইহার লেজারে লগ্নি (Investment) হিসাবে দেখাইতে পারে অথবা উক্ত ডিবেঞ্চারপত্রগুলির মোট অভিহিত মূল্য Debenture Account-এর Balance হইতে কমাইয়া দিয়া সংশ্লিষ্ট ডিবেঞ্চার-পত্রগুলিকে বাতিল (cancel) করিয়া দিতে পারে।

এই পদ্ধতির প্রধান **সুবিধা** এই যে, যখন কোম্পানীর ডিবেঞ্চারের মূল্য বাজারে সর্বনিম্ন থাকে, সেই সময় কোম্পানী উহা ক্রয় করিয়া লইতে পারে। সুতরাং, এরূপ ক্ষেত্রে ডিবেঞ্চারের পরিশোধের জন্য কোম্পানীর কম অর্থের প্রয়োজন হয়। তাহা ছাড়া এরূপ পদ্ধতিতে কোম্পানী তাহার সুবিধামতো সময়ে বাজার হইতে ডিবেঞ্চার ক্রয় করিতে পারে।

(3) নির্দিষ্ট সময়ান্তে ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিতে হইলে উহার জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ সংগ্রহ করিবার উদ্দেশ্যে অনেক কোম্পানী Sinking Fund (প্রতিপূরক ভাণ্ডার) সৃষ্টি করিয়া থাকে। নির্দিষ্ট কয়েক বৎসর ধরিয়া বার্ষিক মুনাফা হইতে একই পরিমাণ অঙ্ক (amount) এই ফণ্ডে credit করা হয় এবং সঙ্গে সঙ্গে সেই পরিমাণ অর্থ বাহিরে কোথাও দ্রুত আদায়যোগ্য সম্পত্তিতে লগ্নি করা হয়। সাধারণতঃ, স্বর্ণসম-কাগজ লগ্নিতে (Investment in gilt edged Securities) উক্ত Sinking Fund-এর অর্থ খাটানো হয়। এইরূপ লগ্নিপত্র হইতে প্রতি বৎসরে যে সুদ পাওয়া যায় তাহাও পাওয়ামাত্রই এই প্রকারের লগ্নিপত্রে বিনিয়োগ করা হয়। নির্দিষ্ট সময়ান্তে এই লগ্নীকৃত অর্থ সংশ্লিষ্ট ডিবেঞ্চারের মূল্যের সমান হয়। তখন কাগজ-লগ্নিগুলি বিক্রয় করিয়া বিক্রয়লব্ধ অর্থের দ্বারা ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করা হয়। ডিবেঞ্চার পরিশোধের এই পদ্ধতিকে **Sinking Fund Investment Method (প্রতিপূরক ভাণ্ডার বিনিয়োগ পদ্ধতি)** বলা হয়।

এই পদ্ধতির প্রধান **সুবিধাগুলি** নিম্নরূপ: (ক) ডিবেঞ্চার পরিশোধের জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ ব্যবসায়ের বাহিরে বিনিয়োগ করা হয় বলিয়া পরিশোধের সময় ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থার উপর কোন চাপ সৃষ্টি হয় না। (খ) বিশেষ জরুরী অবস্থায় কাগজ-লগ্নিসমূহ বন্ধক রাখিয়া অর্থ সংগ্রহ করা যায়।

এই পদ্ধতির **অসুবিধাগুলি** নিম্নরূপ: (ক) বিনিয়োগ-কৃত কাগজ-লগ্নির বাজার-মূল্য কমিয়া গেলে, তজ্জন্য লোকসান হইবার সম্ভাবনা থাকে। (খ) কাগজ-লগ্নি হইতে প্রাপ্ত সুদের হার ব্যবসায়ে নিয়োজিত মূলধনের উপর লাভের হার অপেক্ষা সাধারণতঃ কম হয়; সুতরাং কাগজ-লগ্নির অর্থ অন্যত্র বিনিয়োগ না করিয়া ব্যবসায়ে নিয়োজিত করিলে তজ্জন্য অধিক লাভ পাওয়া যাইতে পারে। (গ) ডিবেঞ্চার পরিশোধের জন্য বার্ষিক সম-কিস্তির অর্থ প্রতি বৎসরে লাভের উপর ছাঁট (charge)-রূপে গণ্য হয় বলিয়া শেয়ারহোল্ডারগণের ডিভিডেণ্ডের হার কমিয়া যাইতে পারে।

(4) প্রতিপূরক ভাণ্ডার সৃষ্টি করিয়া যে পদ্ধতিতে ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা হয়, সেইভাবেই **বীমাপত্র পদ্ধতিতে (Insurance Policy Method)** ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা যায়। কিন্তু এই

দুইটি পদ্ধতির মধ্যে প্রধান পার্থক্য এই যে, প্রতিপূরক ভাণ্ডার পদ্ধতিতে উক্ত ফণ্ডের অর্থ দ্রুত আদায়যোগ্য কোন সম্পত্তিতে লগ্নি করা হয়; কিন্তু বীমাপত্র পদ্ধতিতে ডিবেঞ্চার পরিশোধ ফণ্ডের অর্থ সংশ্লিষ্ট বীমা কোম্পানীকে প্রিমিয়াম বাবদ প্রদান করা হয়। অধিকন্তু, প্রতিপূরক ভাণ্ডার পদ্ধতিতে লগ্নীকৃত অর্থের উপর প্রতি বৎসর সুদ পাওয়া যায়; কিন্তু বীমাপত্র পদ্ধতিতে প্রদত্ত প্রিমিয়ামের উপর কোনও বার্ষিক সুদ পাওয়া যায় না।

এই পদ্ধতিতে প্রধান **সুবিধা** এই যে, বীমাপত্রের মূল্য কখনই হ্রাস পাইবে না বা বীমাপত্রের অর্থ পাইতে কোন লোকসান হইবে না। কিন্তু এই পদ্ধতির **অসুবিধা** এই যে, বীমার প্রাথমিক অবস্থায় উহার প্রত্যর্পণ মূল্য (Surrender Value) এত কম হয় যে, ঐ সময় বীমাপত্রের অর্থ পাইতে হইলে প্রচুর লোকসান দিতে হয়।

উপরে বর্ণিত চারিটি পদ্ধতির সুবিধা ও অসুবিধা বিচার করিলে দেখা যাইবে যে, এক-একটি পদ্ধতি এক-একটি ব্যবসায়ের জন্য উপযোগী। কোন্ পদ্ধতিটি প্রয়োগ করিতে হইবে, সে বিষয়ে কোন আইনগত বিধিনিষেধ নাই। ব্যবসায়ের প্রকৃতি, ধরন, আর্থিক অবস্থা প্রভৃতি বিচার করিয়া উপরোক্ত যে কোনও একটি পদ্ধতির প্রচলন করা যাইতে পারে। অবশ্য উপরে বর্ণিত পদ্ধতিগুলির মধ্যে Sinking Fund Investment Method-ই সর্বোৎকৃষ্ট বলিয়া বিবেচিত হয়। কারণ, অন্যান্য পদ্ধতির তুলনায় ইহার সুবিধা অনেক বেশী।

Entries in Books regarding Redemption of Debentures (ডিবেঞ্চার পরিশোধ-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধকরণ)—মোটামুটিভাবে বলা যায় যে, লিখিত মূল্যে (Face value) ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা হইলে Debenture Account-এর Balance-কে Debentureholders Account-এ স্থানান্তরিত করিয়া তৎপরে Debentureholders Account-কে Debit করিয়া Cash/Bank Account-কে Credit করিতে হয়; কিন্তু অধিকাংশ ক্ষেত্রেই দেখা যায় যে, লিখিত মূল্য অপেক্ষা অধিহারে (At a premium) ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা হয়। আবার কোন কোন কোম্পানী ডিবেঞ্চারগুলিকে বিভিন্ন দফায় ক্রমান্বয়ে পরিশোধ করে। নির্দিষ্ট সময়ের শেষে সমগ্র ডিবেঞ্চারগুলি একসঙ্গে পরিশোধ করিবার ফলে কোম্পানীর উপর যাহাতে কোন আর্থিক চাপের সৃষ্টি না হয়, সেই উদ্দেশ্যে অনেক কোম্পানী প্রতিপূরক ভাণ্ডার (Sinking Fund) সৃষ্টি করিয়া থাকে বা কোন বীমা কোম্পানীর বীমাপত্র (Insurance Policy) গ্রহণ করিয়া থাকে। অনেক কোম্পানী শেয়ার বাজার হইতে নিজের ডিবেঞ্চারগুলি ক্রমশঃ খরিদ করিয়া লওয়ার নীতি গ্রহণ করিয়া থাকে। এই সকল কারণে ডিবেঞ্চার-সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাব-রক্ষণ বিষয়ে নানা প্রকার জটিলতার সৃষ্টি হইয়া থাকে। নিম্নে এই বিষয়ে বিশদ আলোচনা করা হইল:

Redemption of Debentures at a Premium (অধিহারে ডিবেঞ্চার পরিশোধ)—ডিবেঞ্চার বিলির শর্তানুসারে কোম্পানীকে ইহার ডিবেঞ্চার লিখিত-মূল্য (Face value) অপেক্ষা অধিক মূল্যে অর্থাৎ অধিহারে (At a premium) পরিশোধ করিতে হইতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে, ডিবেঞ্চার যে সময় আবণ্টন (Allotment) করা হয়, সেই সময় (অর্থাৎ ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিবার অনেক পূর্বে) Loss on Issue of Debentures Account-কে Debit এবং

Premium on Redemption of Debentures Account-কে Credit করা হয়। ডিবেঞ্চার বিলি-সংক্রান্ত অন্যান্য খরচ—যথা, ডিবেঞ্চার বিলির দরুন কমিশন, দালালি, অবহারে ডিবেঞ্চার বিলির দরুন বাট্টা প্রভৃতি Loss on Issue of Debentures Account-এ Debit করা হয়। উক্ত Account-এ যে Balance থাকে উহার কিয়দংশ প্রতি বৎসরের Profit & Loss Account-এ Debit করিয়া ক্রমশঃ এই Account-টিকে অবলোপন (write off) করা হয় ; অবলোপন সম্পূর্ণ না হওয়া পর্যন্ত ইহাকে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Miscellaneous Expenditure নামক উপ-বিভাগে দেখানো হয় (1030 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিবার পূর্ব বৎসর পর্যন্ত Premium on Redemption of Debentures Account-কে Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে দেখানো হয়। কিন্তু ডিবেঞ্চার পরিশোধের বৎসরে ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিবার পূর্বে এই হিসাবের Balance-কে এবং Debentures Account-এর Balance-কে Debentureholders Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। তৎপরে Debentureholders Account-কে Debit করিয়া Cash/Bank Account-কে Credit করিয়া ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিতে হইবে।

Illustration 308 : On January 1, 1967, *X* Co. Ltd. issued 1,000 Debentures of Rs. 100 each *at par* but repayable *at a premium* of 5% at the end of 1970. Brokerage @ 1% was paid. Show the Journal entries during the four years of the tenure of the Debentures. Assume that the Company prepares its final accounts on 31st December every year.

[*X* Co. Ltd. 1970 সালের শেষে 5% অধিহারে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 ডিবেঞ্চার 1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে সমমূল্যে বিলি করিল। 1% হারে দালালি দেওয়া হইল। ডিবেঞ্চারগুলির মেয়াদকালের 4 বৎসরের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। ধরিয়া লও যে, কোম্পানী প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে কালান্তিক হিসাবগুলি প্রস্তুত করে।]

Solution : JOURNAL *Dr.* *Cr.*

1967			*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	Bank Account Dr. Loss on Issue of Debentures Account Dr. To Debentures Account To Premium on Redemption of Debentures Account Being the Debentures issued at par and repayable at a premium of 5%.		1,00,000 5,000	 1,00,000 5,000
1	Loss on Issue of Debentures Account Dr. To Bank Account Being the brokerage @ 1 per cent paid for procuring subscriptions to Debentures.		1,000	 1,000
Dec. 31	Profit & Loss Account Dr. To Loss on Issue of Debentures Account Being one-fourth of the total loss written off in 1967.		1,500	 1,500

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1968				Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account To Loss on Issue of Debentures Account Being one-fourth of the total loss written off in 1969.	Dr.		1,500	1,500

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1969				Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account To Loss on Issue of Debentures Account Being one-fourth of the total loss written off in 1969.	Dr.		1,500	1.500

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1970				Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account To Loss on Issue of Debentures Account Being one-fourth of the total loss written off in 1970.	Dr.		1,500	1,500
31	Debentures Account Premium on Redemption of Debentures Account To Debentureholders Account Being the transfer of the amount due on Debentures redeemable at a premium of 5%.	Dr.		1,00,000 5,000	1,05,000
31	Debentureholders Account To Bank Account Being the amount paid on redemption of Debentures.	Dr.		1.05.000	1,05,000

Illustration 309 : On January 1, 1967, *X* Co. Ltd. issued 1,000 Debentures of Rs. 100 each *at a discount* of 4 per cent, but repayable *at a premium* of 6 per cent at the end of 1970. You are required to show the Journal entries during the four years of the tenure of the Debentures.

Assume that the Company prepares its final accounts on 31st December every year.

[*X* Co. Ltd. 1970 সালের শেষে 6% অধিহারে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 ডিবেঞ্চার 1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে 4% অবহারে বিলি করিল। ডিবেঞ্চারগুলির মেয়াদকালের 4 বৎসরের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে। ধরিয়া লও যে, কোম্পানী প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে ইহার কালান্তিক হিসাবগুলি প্রস্তুত করে।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1967 Jan. 1	Bank Account	Dr.	96,000	
	Loss on Issue of Debentures Account	Dr.	10,000	
	To Debentures Account			1,00,000
	To Premium on Redemption of Debentures Account			6,000
	Being the Debentures issued at a discount of 4%, but repayable at a premium of 6%.			
Dec. 31	Profit & Loss Account	Dr.	2,500	
	To Loss on Issue of Debentures Account			2,500
	Being one-fourth of the total loss written off in 1967.			

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1968 Dec. 31	Profit & Loss Account	Dr.	2,500	
	To Loss on Issue of Debentures Account			2,500
	Being one-fourth of the total loss written off in 1968.			

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1969 Dec. 31	Profit & Loss Account	Dr.	2,500	
	To Loss on Issue of Debentures Account			2,500
	Being one-fourth of the total loss written off in 1969.			

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1970 Dec. 31	Profit & Loss Account	Dr.	2,500	
	To Loss on Issue of Debentures Account			2,500
	Being one-fourth of the total loss written off in 1970.			
31	Debentures Account	Dr.	1,00,000	
	Premium on Redemption of Debentures Account	Dr.	6,000	
	To Debentureholders Account			1,06,000
	Being the transfer of the amount due on Debentures redeemable at a premium of 6 per cent.			
31	Debentureholders Account	Dr.	1,06,000	
	To Bank Account			1,06,000
	Being the amount paid on redemption of Debentures.			

Illustration 310 : On January 1, 1967, *X* Co. Ltd. issued 1,000 Debentures of Rs. 100 each *at a premium* of 3% and repayable *at a premium* of 5% at the end of 1970. Show the Journal entries during the four years of the tenure of the Debentures. (Assume that the Company prepares its final accounts on 31st December every year.)

[*X* Co. Ltd. 1970 সালের শেষে 5% অধিহারে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 ডিবেঞ্চার 1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে 3% অধিহারে বিলি করিল। ডিবেঞ্চারগুলির মেয়াদ কালের 4 বৎসরের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে। (ধরিয়া লও যে, কোম্পানী প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে ইহার কালান্তিক হিসাবগুলি প্রস্তুত করে।)]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1967			*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	Bank Account Dr.		1,03,000	
	Loss on Issue of Debentures Account Dr.		5,000	
	To Debentures Account			1,00,000
	To Premium on Issue of Debentures Account			3,000
	To Premium on Redemption of Debentures Account			5,000
	Being the Debentures issued at a premium of 3% and repayable at a premium of 5%.			
Dec. 31	Premium on Issue of Debentures Account Dr.		3,000	
	To Loss on Issue of Debentures Account			3,000
	Being the adjustment of the former against the latter.			
31	Profit & Loss Account Dr.		500	
	To Loss on Issue of Debentures Account			500
	Being one-fourth of the loss resulting from issue of Debentures written off in 1967.			

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1968			*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Profit & Loss Account Dr.		500	
	To Loss on Issue of Debentures Account			500
	Being one-fourth of the loss resulting from issue of Debentures written off in 1968.			

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1969			*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Profit & Loss Account Dr.		500	
	To Loss on Issue of Debentures Account			500
	Being one-fourth of the loss resulting from issue of Debentures written off in 1969.			

JOURNAL			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account Dr. To Loss on Issue of Debentures Account Being one-fourth of the loss resulting from issue of Debentures written off in 1970.		500	500
31	Debentures Account Dr. Premium on Redemption of Debentures Account Dr. To Debentureholders Account Being the transfer of the amount due on Debentures redeemable at a premium of 5%.		1,00.000 5,000	1,05,000
31	Debentureholders Account Dr. To Bank Account Being the amount paid on redemption of Debentures.		1,05,000	1,05,000

Redemption of Debentures by Annual 'Drawings' (বার্ষিক লটারী পদ্ধতিতে ডিবেঞ্চার পরিশোধ)—এই পদ্ধতি অনুসারে প্রতি বৎসর কিছু সংখ্যক ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা হয় এবং ক্রমে ক্রমে সমগ্র ডিবেঞ্চারগুলির মূল্য প্রত্যর্পণ করা হয়। সাধারণ নগদ তহবিল (General Cash) হইতে ডিবেঞ্চারের অর্থ পরিশোধ করা হয় বলিয়া এই পদ্ধতি প্রয়োগের ফলে প্রতিষ্ঠানের কার্যকরী মূলধন (Working Capital) হ্রাস পায়। সুতরাং, যে পরিমাণ অর্থ আসল বাবদ প্রতি বৎসর ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণকে প্রত্যর্পণ করা হয় ঠিক সেই পরিমাণ অঙ্ক (amount) বার্ষিক Profit & Loss Appropriation Account-কে Debit করিয়া General Reserve Account-কে* Credit করা হয়; ফলে বার্ষিক মুনাফার একটি অংশ অবণ্টিত থাকিয়া যায় এবং প্রতিষ্ঠানের কার্যকরী মূলধন হ্রাসজনিত অসুবিধা দূরীভূত হয়।

ডিবেঞ্চার বিলি-সংক্রান্ত যে লোকসান হয়, এই পদ্ধতিতে উহা ডিবেঞ্চারগুলির আয়ুষ্কালের কয়েক বৎসরের উপর আনুপাতিকভাবে বণ্টন করিয়া দেওয়া হয়। এই বিষয়ে 1033-1034 পৃষ্ঠায় বিস্তারিত আলোচনা করা হইয়াছে।

Illustration 311 : On January 1, 1968, *X* Co. Ltd., issued 1,500 Debentures of Rs. 100 each at par but repayable by annual 'drawings' *at a premium* of 4% in three annual instalments beginning from December 31, 1968.

Show the Journal entries during the 3 years of the tenure of the Debentures assuming that the Company prepares its final accounts on 31st December every year.

[*X* Co. Ltd. 31শে ডিসেম্বর, 1968 তারিখ হইতে শুরু করিয়া তিনটি বার্ষিক কিস্তিতে 4% অধিহারে বার্ষিক লটারী পদ্ধতিতে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,500 ডিবেঞ্চার 1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে সমমূল্যে বিলি করিল। কোম্পানী ইহার কালান্তিক হিসাবগুলি প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে প্রস্তুত করে—ধরিয়া লইয়া ডিবেঞ্চারগুলির মেয়াদকালের তিন বৎসরের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

* "If the debentures are purchased for cancellation or redeemed by drawings, it is a common practice to transfer an amount equal to the debentures purchased for cancellation from Profit & Loss Account to General Reserve'—*William Pickles* : *Accountancy, P. 852.*

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1968			Rs.	Rs.
Jan. 1	Bank Account	Dr.	1,50,000	
	Loss on Issue of Debentures Account	Dr.	6,000	
	To Debentures Account			1,50,000
	To Premium on Redemption of Debentures Account			6,000
	Being the issue of 1,500 Debentures of Rs. 100 each at par but repayable at a premium of 4%.			
Dec. 31	Profit & Loss Account	Dr.	3,000	
	To Loss on Issue of Debentures Account			3,000
	Being the Loss on the issue of Debentures written off proportionately (3/6th of Rs. 6,000).			
31	Debentures Account	Dr.	50.000	
	Premium on Redemption of Debentures Account	Dr.	2,000	
	To Debentureholders Account			52,000
	Being the amount repayable to the Debentureholders in terms of the issue.			
31	Debentureholders Account	Dr.	52,000	
	To Bank Account			52,000
	Being the redemption of the Debentures in the first instalment.			
31	Profit & Loss Appropriation Account	Dr.	50,000	
	To General Reserve Account			50,000
	Being the amount transferred to General Reserve Account on redemption of Debentures.			

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1969			Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account	Dr.	2,000	
	To Loss on Issue of Debentures Account			2,000
	Being the loss on the issue of Debentures written off proportionately (2/6th of Rs. 6,000).			
31	Debentures Account	Dr.	50,000	
	Premium on Redemption of Debentures Account	Dr.	2,000	
	To Debentureholders Account			52,000
	Being the amount repayable to the Debentureholders in terms of the issue.			
31	Debentureholders Account	Dr.	52,000	
	To Bank Account			52,000
	Being the redemption of the Debentures in the second instalment.			
31	Profit & Loss Appropriation Account	Dr.	50,000	
	To General Reserve Account			50,000
	Being the amount transferred to General Reserve Account on redemption of Debentures.			

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	Profit & Loss Account To Loss on Issue of Debentures Account Being the Loss on issue of Debentures written off proportionately (1/6th of Rs. 6,000).	Dr.	1,000	1,000
31	Debentures Account Premium on Redemption of Debentures Account To Debentureholders Account Being the amount repayable to the Debenture-holders in terms of the issue.	Dr. Dr.	50,000 2,000	52,000
31	Debentureholders Account To Bank Account Being the redemption of Debentures in the third instalment.	Dr.	52,000	52,000
31	Profit & Loss Appropriation Account To General Reserve Account Being the amount transferred to the General Reserve Account on redemption of Debentures.	Dr.	50,000	50,000

মন্তব্য: উপরের সমাধানটিতে দেখা যায় যে, ডিবেঞ্চারের বিলি-সংক্রান্ত মোট লোকসান 6,000 টাকার মধ্যে 3,000 টাকা 1968 সালের, 2,000 টাকা 1969 সালের এবং 1,000 টাকা 1970 সালের লাভ-লোকসানের হিসাবে Debit করা হইয়াছে। মোট লোকসান 6,000 টাকাকে 1,50,000 : 1,00,000 : 50,000 অর্থাৎ 3 : 2 : 1 এই অনুপাতে ভাগ করিয়া উক্ত অঙ্কগুলি নিরূপণ করা হইয়াছে। এই বিষয়ে 1033-1034 পৃষ্ঠায় 'Writing off Discount etc. on Issue of Debentures' শীর্ষক আলোচনা দ্রষ্টব্য।

Redemption of Debentures by Sinking Fund (প্রতিপূরক ভাণ্ডারের সাহায্যে ডিবেঞ্চার পরিশোধ)—নির্দিষ্ট সময়ান্তে ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিতে হইলে উহার জন্য যথাসময়ে প্রয়োজনীয় অর্থ সংগ্রহ করিবার উদ্দেশ্যে অনেক কোম্পানী Sinking Fund (প্রতিপূরক ভাণ্ডার) সৃষ্টি করিয়া থাকে। নির্দিষ্ট কয়েক বৎসর ধরিয়া বার্ষিক মুনাফা হইতে একই পরিমাণ অঙ্ক (amount) এই ফণ্ডে Credit করা হয় এবং সঙ্গে সঙ্গে সেই পরিমাণ অর্থ বাহিরের কোথাও দ্রুত আদায়যোগ্য সম্পত্তিতে লগ্নি করা হয়। সাধারণতঃ স্বর্ণসম কাগজলগ্নিতে (Investment in gilt-edged securities) উক্ত Sinking Fund-এর অর্থ খাটানো হয়। লগ্নিপত্রগুলি হইতে যে সুদ পাওয়া যায় উহাও পাওয়ামাত্রই একই প্রকার লগ্নিপত্রে বিনিয়োগ করা হয়। নির্দিষ্ট সময়ান্তে এই লগ্নীকৃত অর্থ সংশ্লিষ্ট ডিবেঞ্চারের মূল্যের সমান হয়। তখন কাগজ-লগ্নিগুলি (Securities) বিক্রয় করিয়া দেওয়া হয় এবং বিক্রয়লব্ধ অর্থের দ্বারা ডিবেঞ্চার-হোল্ডারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করা হয়।

ডিবেঞ্চারগুলি পরিশোধের উদ্দেশ্যে সৃষ্ট Sinking Fund-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা 243 পৃষ্ঠায় 'Sinking Fund to Repay a Liability' শীর্ষক সারিতে (Column) বিশদভাবে আলোচনা করা হইয়াছে।

Illustration 312 : On 1st January, 1968 *X* Co. Limited issued 500 Debentures of Rs. 100 each at par repayable at par after 3 years. To ensure repayment they created a Sinking Fund and invested necessary amounts for a net yield of 5% per annum compound. On 31st December, 1970, the investments were sold out without any gain or loss and the Debentures paid off.

Show the necessary Ledger accounts.

According to Sinking Fund Table, the annual instalment @ 5% p. a. for 3 years is Rs. 0·317208 per Rupee.

[*X* Co. Ltd. তিন বৎসর পরে সমমূল্যে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 500 খানা ডিবেঞ্চার 1লা জানুয়ারী 1968 তারিখে সমমূল্যে বিলি করিল। পরিশোধ সুনিশ্চিত করিবার জন্য তাহারা একটি প্রতিপূরক ভাণ্ডার সৃষ্টি করিল এবং নীট বার্ষিক 5% চক্রবৃদ্ধি সুদে প্রয়োজনীয় অর্থ লগ্নি করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে লগ্নিগুলি কোন লাভ বা লোকসান ছাড়াই বিক্রয় করা হইল এবং ডিবেঞ্চারগুলি পরিশোধ করা হইল। লেজারের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও। প্রতিপূরক ভাণ্ডার তালিকা অনুসারে 5% সুদে 3 বৎসরের শেষে বার্ষিক কিস্তি টাকা-প্রতি 0·317208 টাকা।]

Solution :

245-247 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

মন্তব্য : ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিবার জন্য বিশেষভাবে সৃষ্ট Sinking Fund-কে অনেক হিসাবরক্ষক Debenture Redemption Fund এবং তৎসংক্রান্ত Sinking Fund Investment-কে Debenture Redemption Fund Investment নামে অভিহিত করিয়া থাকেন।

Illustration 313 : On January 1, 1968 *X* Co. Limited issued 100 Debentures of Rs. 100 each at par repayable in 3 years beginning from 31st December, 1968 at a premium of 6 per cent. The Company decides to provide for repayment of the Debentures by creating a Debenture Redemption Fund at 4% per annum compound interest.

You are required to show the Ledger accounts for the 3 years assmuing that the investments realised Rs. 6,920 only and the Debentures were paid off at the end of the period.

Annual instalment to provide Re. 1 at the end of 3 years at 4% compound interest is Re. 0·320348 (*Vide* Sinking Fund Table, Page 221).

[31শে ডিসেম্বর, 1968 তারিখ হইতে শুরু করিয়া তিন বৎসরে 6% অধিহারে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 100 ডিবেঞ্চার *X* Co. Ltd. 1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে সমমূল্যে বিলি করিল। বার্ষিক চক্রবৃদ্ধি সুদে একটি ডিবেঞ্চার পরিশোধ তহবিল সৃষ্টি করিয়া কোম্পানী ডিবেঞ্চার পরিশোধের অর্থ সংস্থানের সিদ্ধান্ত করিল। লগ্নিগুলি হইতে 6,920 টাকা পাওয়া গিয়াছিল এবং ডিবেঞ্চারগুলি নির্দিষ্ট কালের শেষে পরিশোধ করা হইয়াছিল—ধরিয়া লইয়া তিন বৎসরের জন্য লেজারের হিসাবগুলি দেখাও। 4% চক্রবৃদ্ধি সুদ হারে 3 বৎসরের শেষে 1 টাকা পাওয়ার জন্য বার্ষিক কিস্তি হইবে 0·320348 টাকা। (প্রতিপূরক ভাণ্ডার তালিকার জন্য 221 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

Debenture-এর মূল্য = 100 × 106 টাকা = 10,600 টাকা

বার্ষিক কিস্তি = 0·320348 × 10,600 টাকা

= 3,395·69 টাকা (আসন্ন পয়সায়)।

Ledger

Dr. DEBENTURES ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d		10,000·00	1968 Jan. 1	By Bank A/c		10,000·00
1969 Dec. 31	To Balance c/d		10,000·00	1969 Jan. 1	By Balance b/d		10,000·00
1970 Dec. 31	To Debentureholders A/c		10,000·00	1970 Jan. 1	By Balance b/d		10,000,00

Dr. PREMIUM ON REDEMPTION OF DEBENTURES ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d		600·00	1968 Jan. 1	By Loss on Issue of Debentures A/c		600·00
1969 Dec. 31	To Balance c/d		600·00	1969 Jan. 1	By Balance b/d		600·00
1970 Dec. 31	To Debentureholders A/c		600·00	1970 Jan. 1	By Balance b/d		600·00

Dr. LOSS ON ISSUE OF DEBENTURES ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1968 Jan. 1	To Premium on Redemption of Debentures A/c		600·00	1968 Dec. 31	By Profit & Loss A/c		200·00
					,, Balance c/d		400·00
			600·00				600·00
1969 Jan. 1	To Balance b/d		400·00	1969 Dec. 31	By Profit & Loss A/c		200·00
				31	,, Balance c/d		200·00
			400·00				400·00
1970 Jan. 1	To Balance b/d		200·00	1970 Dec. 31	By Profit & Loss A/c		200·00

Debenture Redemption Fund Account

Dr. Date	Particulars	Rs.	Cr. Date	Particulars	Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d	3,395·69	1968 Dec. 31	By Profit & Loss Appropriation A/c	3,395·69
1969 Dec. 31	To Balance c/d	6,927·21	1969 Jan. 1	By Balance b/d	3,395·69
			Dec. 31	,, Bank A/c (Interest)	135·83
			31	,, Profit & Loss Appropriation A/c	3,395·69
		6,927·21			6,927·21
1970 Dec. 31	To Debenture Redemption Fund Investment A/c	7·21	1970 Jan. 1	By Balance b/d	6,927·21
31	,, General Reserve A/c —Transfer	10,592·79	Dec. 31	,, Bank A/c (Interest)	277·10*
			31	,, Profit & Loss Appropriation A/c	3,395·69*
		10,600·00			10,600·00

Debenture Redemption Fund Investment Account

Dr. Date	Particulars	Rs.	Cr. Date	Particulars	Rs.
1968 Dec. 31	To Bank A/c	3,395·69	1968 Dec. 31	By Balance c/d	3,395·69
1969 Jan. 1	To Balance b/d	3,395·69	1969 Dec. 31	By Balance c/d	6,927·21
"	,, Bank A/c	3,531·52			
		6,927·21			6,927·21
1970 Jan. 1	To Balance b/d	6,927·21	1970 Dec. 31	By Bank A/c	6,920·00
			31	,, Debenture Redemption Fund A/c (Loss on Sale of Investments—Transferred	7·21
		6,927·21			6,927·21

Debentureholders Account

Dr. Date	Particulars	Rs.	Cr. Date	Particulars	Rs.
1970 Dec. 31	To Bank A/c	10,600·00	1970 Dec. 31	By Debentures A/c	10,000·00
			31	,, Premium on Redemption of Debentures A/c	600·00
		10,600·00			10,600·00

* বাস্তবক্ষেত্রে, শেষ কিস্তি 3,395·69 টাকা+লগ্নির উপর প্রাপ্ত বার্ষিক সুদ 277·10 টাকা=মোট 3,672·79 টাকা লগ্নি করা হয় না বলিয়া 31. 12. 1970 তারিখে Debenture Redemption Fund Investment Account-এ ঐ টাকা Debit করা হয় নাই।

Dr. GENERAL RESERVE ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
				1970 Dec. 31	By Debenture Redemption Fund A/c		10,592·79

Redemption of Debentures by Insurance Policy (বীমাপত্রের সাহায্যে ডিবেঞ্চার পরিশোধ)—প্রতিপূরক ভাণ্ডার (Sinking Fund) সৃষ্টি করিয়া যে পদ্ধতিতে ডিবেঞ্চার পরিশোধ করা হয়, বীমাপত্র পদ্ধতিটি প্রায় উহারই অনুরূপ। কিন্তু এতদুভয়ের মধ্যে পার্থক্য এই যে, প্রতিপূরক ভাণ্ডার পদ্ধতিতে উক্ত ফণ্ডের অর্থ দ্রুত আদায়যোগ্য কোন সম্পত্তিতে লগ্নি করা হয়; কিন্তু বীমাপত্র পদ্ধতিতে ডিবেঞ্চার-পরিশোধের ফণ্ডের অর্থ সংশ্লিষ্ট বীমা কোম্পানীকে প্রিমিয়াম বাবদ প্রদান করা হয়। অধিকন্তু, প্রতিপূরক ভাণ্ডার পদ্ধতিতে লগ্নীকৃত অর্থের উপর প্রতি বৎসর সুদ পাওয়া যায়; কিন্তু বীমাপত্র পদ্ধতিতে প্রদত্ত প্রিমিয়ামের উপর কোনও বার্ষিক সুদ পাওয়া যায় না।

নিম্নলিখিতভাবে বীমাপত্র পদ্ধতি (Insurance Policy Method) অনুসারে লেনদেন হিসাবের খাতায় লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

(ক) **বীমাপত্রের মেয়াদপূর্তি না হওয়া পর্যন্ত** প্রতি বৎসর নিম্নলিখিত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

(1) ফণ্ড সৃষ্টি করিবার উদ্দেশ্যে বার্ষিক প্রিমিয়ামের সমান যে অঙ্ক মুনাফা হইতে প্রতি বৎসর সরাইয়া রাখা হয়, উহার জন্য:

Profit & Loss Appropriation Account Dr.
  To Debenture Redemption Fund Account

(2) বীমা কোম্পানীকে বার্ষিক প্রিমিয়াম প্রদান করা হইলে উহার জন্য:

Debenture Redemption Policy Account Dr.
  To Cash/Bank Account

(3) Debenture Redemption Policy Account-এর Balance-এর উপর সুদ বৎসরের শেষে হিসাবে আনিবার জন্য:

Debenture Redemption Policy Account Dr.
  To Debenture Redemption Fund Account

(খ) **বীমাপত্রের মেয়াদপূর্তি হইলে** নিম্নলিখিত entry-গুলির প্রয়োজন হইবে:

(1) বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে বীমাপত্রের মূল্য বাবদ প্রাপ্ত অর্থের জন্য:

Cash/Bank Account Dr.
  To Debenture Redemption Policy Account

(2) Debenture Redemption Fund-এর Balance-কে General Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিবার জন্য:

Debenture Redemption Fund Account Dr.
  To General Reserve Account

(3) Debentures Account-এর Balance-কে ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Debentures Account Dr.
To Debentureholders Account

(4) ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণকে তাহাদের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করা হইলে, উহার জন্য :

Debentureholders Account Dr.
To Cash/Bank Account

ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধের পরে উহা উদ্বর্ত পত্রের (Balance Sheet) Liabilities-এর দিকে নিম্নলিখিতভাবে দেখাইতে হইবে :

Liabilities Side

		Rs.
Debentures	Rs.......	
Less Amount redeemed	Rs.......	......

Illustration 314 : On January 1, 1968, United Traders Limited issued 100 5% Debentures of Rs. 100 each at par repayable at par. The terms of issue included that the Company must provide a Sinking Fund for redemption of the Debentures on 31st December, 1970. The Board of Directors decided to take out an insurance policy to provide the necessary Cash, the annual premium being Rs. 3,141·06, on which the return is 3 per cent per annum compound interest.

Show the Ledger Accounts.

[ইউনাইটেড ট্রেডার্স লিঃ 1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে সমমূল্যে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 100 খানা 5% ডিবেঞ্চার বিলি করিল। বিলির এরূপ শর্ত ছিল যে, কোম্পানী 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে ডিবেঞ্চারগুলি পরিশোধের জন্য একটি প্রতিপূরক ভাণ্ডারের ব্যবস্থা করিবে। প্রয়োজনীয় অর্থসংস্থানের জন্য পরিচালকমণ্ডলী এক; বীমাপত্র লইবার সিদ্ধান্ত করিল এবং বীমার প্রিমিয়াম বার্ষিক 3,141·06 টাকা; ইহার উপর বার্ষিক 3% চক্রবৃদ্ধি হারে সুদ পাওয়া যায়। লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

Ledger

Dr. 5% DEBENTURES ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d	10,000·00	1968 Jan. 1	By Bank A/c	10,000·00
1969 Dec. 31	To Balance c/d	10,000·00	1969 Jan. 1	By Balance b/d	10,000·00
1970 Dec. 31	To Debentureholders A/c	10,000·00	1970 Jan. 1	By Balance b/d	10,000·00

Dr. DEBENTURE REDEMPTION ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d	3,235·29	1968 Dec. 31	By Profit & Loss Appropriation A/c	3,141·06
			31	" Debenture Redemption Policy A/c (Interest on Rs. 3,141·06 at 3% p.a. for 1 year)	94·23
		3,235·29			3,235·29
1969 Dec. 31	To Balance c/d	6,567·64	1969 Jan. 1	By Balance b/d	3,235·29
			Dec. 31	" Profit & Loss Appropriation A/c	3,141·06
			31	" Debenture Redemption Policy A/c (Interest on Rs. 6,376·35 at 3% p.a. for 1 year,)	191·29
		6,567·64			6,567·64
1970 Dec. 31	To General Reserve A/c —Transfer	10,000·00	1970 Jan. 1	By Balance b/d	6,567·64
			Dec. 31	" Profit & Loss Appropriation A/c	3,141·06
			31	" Debenture Redemtion Policy A/c (Interest on Rs. 9,708·70 at 3% p.a. for 1 year)	291·30
		10,000·00			10,000·00

Dr. DEBENTURE REDEMPTION POLICY ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968 Jan. 1	To Bank A/c (Premium)	3,141·06	1968 Dec. 31	By Balance c/d	3,235·29
Dec. 31	" Debenture Redemption Fund A/c (Interest)	94·23			
		3,235·29			3,235·29
1969 Jan. 1	To Balance b/d	3,235·29	1969 Dec. 31	By Balance c/d	6,567·64
1	" Bank A/c (Premium)	3,141·06			
Dec. 31	" Debenture Redemption Fund A/c (Interest)	191·29			
		6,567·64			6,567·64
1970 Jan. 1	To Balance b/d	6,567·64	1970 Dec. 31	By Bank A/c (Insurance Policy) money realised)	10,000·00
1	" Bank A/c (Premium)	3,141·06			
Dec. 31	" Debenture Redemption Fund A/c (Interest)	291·30			
		10,000·00			10,000·00

Dr. DEBENTUREHOLDERS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1970 Dec. 31	To Bank A/c	10,000·00	1970 Dec. 31	By 5% Debentures A/c	10,000·00

Dr. GENERAL RESERVE ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970 Dec. 31	By Debenture Redemption Fund A/c	10,000·00

Dr. CASH BOOK (BANK COLUMN) (*re.* REDEMPTION) Cr.

		Rs.			Rs.
1970 Dec. 31	To Debenture Redemption Policy A/c	10,000·00	1970 Dec. 31	By Debentureholders A/c	10,000·00

Purchase of Own Debentures (নিজের ডিবেঞ্চার ক্রয়)—সাধারণতঃ কোম্পানী ইহার নিজের শেয়ারপত্র খোলাবাজার হইতে ক্রয় করিতে পারে না ; কিন্তু ডিবেঞ্চারপত্র ক্রয় সম্পর্কে এরূপ কোন বাধানিষেধ নাই। সুতরাং পর্যাপ্ত নগদ অর্থ তহবিলে জমা থাকিলে ঐ অর্থের দ্বারা কোম্পানী উহার নিজের ডিবেঞ্চারপত্র খোলাবাজার হইতে ক্রয় করিয়া লইতে পারে এবং উক্ত ডিবেঞ্চারগুলিকে লগ্নি (Investment) বিবেচনা করিয়া ধরিয়া রাখিতে পারে অথবা সংশ্লিষ্ট ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের নাম ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের তালিকা-বই (Register of Debentureholders) হইতে কাটিয়া (cancel) দিতে পারে।

Purchase of Debentures before the Date of Payment of Interest (সুদ প্রদানের তারিখের পূর্বে ডিবেঞ্চার ক্রয়)—যে তারিখে ডিবেঞ্চারের উপর সুদ সংশ্লিষ্ট কোম্পানী কর্তৃক প্রদেয় হয়, সেই তারিখে যদি ডিবেঞ্চার খরিদ করা হয়, তাহা হইলে উক্ত সুদ ডিবেঞ্চারবিক্রেতার প্রাপ্য হয়। কিন্তু ডিবেঞ্চার ক্রয়-বিক্রয়ের ক্ষেত্রে অনেক সময় দেখা যায় যে, কোম্পানী কর্তৃক ডিবেঞ্চারের উপর সুদ প্রদানের জন্য নির্ধারিত তারিখ এবং ক্রেতা কর্তৃক ডিবেঞ্চার ক্রয়ের তারিখ এক হয় না। সেক্ষেত্রে ডিবেঞ্চারের ক্রেতা সুদ-বাদ (*ex-interest*) বা সুদ-সমেত (*cum-interest*) শর্তে ডিবেঞ্চার ক্রয় করিতে পারে।

কোন **ডিবেঞ্চার সুদ-বাদ** (*ex-interest*) ক্রয় করা হইলে উহা ক্রয়ের পূর্ববর্তী যে নির্দিষ্ট তারিখে সংশ্লিষ্ট কোম্পানী উহার উপর সুদ প্রদান করিয়াছিল, সেই তারিখ হইতে শুরু করিয়া ডিবেঞ্চার ক্রয়-বিক্রয়ের তারিখ পর্যন্ত যে সুদ প্রদান করা হয়, উহা সংশ্লিষ্ট বিক্রেতার প্রাপ্য হয়। অন্যভাবে বলিতে গেলে, সুদ-বাদ (*ex-interest*) ক্রয় করা হইলে ডিবেঞ্চার ক্রেতা উহার বিক্রেতাকে স্বীকৃত মূল্যের উপর অতিরিক্ত অর্থ উক্ত সুদ বাবদ প্রদান করিতে বাধ্য থাকে।

কিন্তু ডিবেঞ্চার **সুদ-সমেত** (*cum-interest*) ক্রয় করা হইলে উহার উপর ইতিমধ্যে যদি কোন সুদ সংশ্লিষ্ট কোম্পানী কর্তৃক প্রদেয় হয়, তাহা হইলে উহা স্বীকৃত মূল্যের অন্তর্গত বলিয়া হিসাব

করিতে হইবে ; অর্থাৎ এরূপ ক্ষেত্রে ডিবেঞ্চারের ক্রেতা উহার বিক্রেতাকে স্বীকৃত মূল্য ছাড়া অন্য কোন অতিরিক্ত অর্থ উক্ত সুদ বাবদ প্রদান করিতে বাধ্য থাকে না।

এখানে স্মরণ রাখিতে হইবে যে, যদি খোলা বাজার হইতে কোম্পানী ইহার নিজের ডিবেঞ্চার নিজেই খরিদ করিয়া লয়, তাহা হইলে ক্রীত ডিবেঞ্চারের উপর ইতিমধ্যে যে সুদ সংশ্লিষ্ট ডিবেঞ্চার-বিক্রেতার প্রাপ্য হয়, উহা সুদ-বাদ (*ex-interest*) ও সুদ-সমেত (*cum-interest*) এই উভয় ক্ষেত্রেই কোম্পানীর হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ; অর্থাৎ সুদ-বাদ শর্তে ডিবেঞ্চার খরিদ করা হইলে কোম্পানীকে ইহার হিসাবের বইতে উহার জন্য আসল-বাবদ প্রদত্ত অর্থকে Own Debentures Account-এ এবং সুদ বাবদ প্রদত্ত অতিরিক্ত অর্থকে Debenture Interest Account-এ Debit করিতে হইবে। আবার, সুদ-সমেত শর্তে ডিবেঞ্চার ক্রয় করা হইলে প্রদত্ত মোট মূল্যকে আসল ও সুদ এই দুই অংশে বিভক্ত করিয়া আসলকে Own Debentures Account-এ এবং সুদকে Debenture Interest Account-এ Debit করিতে হইবে।

Illustration 315 : Some years ago, *X* Co. Limited issued 10,000 6% Debentures of Rs. 100 each, interest being payable half-yearly on 30th June and 31st December. On 1st November, 1970, the Company purchased from the open market 200 of its own Debentures as investment at Rs. 97 per Debenture.

Show the Journal entries, if the price paid for the Debentures be (*a*) *ex-interest* and (*b*) *cum-interest*. (Assume that the Company closes its books on 31st December every year.)

[30শে জুন ও 31শে ডিসেম্বর তারিখে অর্ধ-বার্ষিক সুদ প্রদান করা হয়, এরূপ প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 10,000 খানা 6% ডিবেঞ্চার কয়েক বৎসর পূর্বে *X* কোং লিঃ বিলি করিয়াছিল। 1লা নভেম্বর, 1970 তারিখে কোম্পানী খোলা বাজার হইতে প্রতিটি ডিবেঞ্চার 97 টাকায় 200 খানা নিজের ডিবেঞ্চার লগ্নির উদ্দেশ্যে ক্রয় করিল। (ক) সুদ-বাদ এবং (খ) সুদ-সমেত মূল্যে ডিবেঞ্চারের মূল্য প্রদত্ত হইলে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। (ধরিয়া লও যে, কোম্পানী প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর ইহার হিসাব বন্ধ করিয়া থাকে।)]

Solution :

(a) If the price be ex-interest :

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
1970				*Rs.*	*Rs.*
Nov. 1	Own Debentures Account	Dr.		19,400	
	Debentures Interest Account	Dr.		400	
	To Bank Account				19,800
	Being the purchase of 200 Debentures of Rs. 100 each at Rs. 97, interest @ 6% per annum for 4 months (July to October, 1969) being payable extra.				
Dec. 31	Debenture Interest Account	Dr.		200	
	To Profit & Loss Account				200
	Being the interest on 200 Debentures held by the Company for 2 months from 1st November to 31st December.				

(b) If the price be cum-interest :

JOURNAL			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Nov. 1	Own Debentures Account	Dr.	19,000	
	Debenture Interest Account	Dr.	400	
	To Bank Account			19,400
	Being the purchase of 200 Debentures of Rs. 100 each at Rs. 97, interest @ 6% per annum for 4 months (July to October, 1970) being included in the price.			
Dec. 31	Debenture Interest Account	Dr.	200	
	To Profit & Loss Account			200
	Being the interest @ 6% p.a. on 200 Debentures of Rs. 100 each held by the Company for 2 months from 1st November to 31st December.			

মন্তব্য : পূর্বপৃষ্ঠার সমাধান হইতে দেখা যায় যে, সুদ-বাদ (*ex-interest*) ও সুদ-সমেত (*cum-interest*)—এই উভয়ক্ষেত্রেই Debentures Interest Account-এ মোট সুদ (600 টাকা) একই হইবে ; কিন্তু Own Debentures Account-এর অঙ্কে (amount) তারতম্য ঘটিবে।

Cancellation of Own Debentures (নিজের ডিবেঞ্চার বাতিল)—কোম্পানী স্বীয় ডিবেঞ্চারগুলি খোলাবাজার হইতে ক্রয় করিবার পরে সেইগুলিকে বাতিল (cancel) করিয়া দিয়া Debentures Account হইতে উহাদের অভিহিত মূল্য (Nominal Value) কমাইয়া দিতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে কোম্পানী দুই প্রকার ব্যবস্থা গ্রহণ করিতে পারে। প্রথমতঃ, ডিবেঞ্চারগুলিকে কিছুদিনের জন্য ধরিয়া রাখিয়া তৎপরে সেইগুলিকে বাতিল করিতে পারে এবং দ্বিতীয়তঃ, ডিবেঞ্চারগুলিকে ধরিয়া না রাখিয়া ক্রয় করামাত্রই সেইগুলিকে বাতিল করিয়া দিতে পারে।

খোলাবাজার হইতে ক্রীত নিজের **ডিবেঞ্চারগুলিকে কিছুদিনের জন্য ধরিয়া রাখা হইলে এবং তৎপরে সেইগুলিকে বাতিল করা হইলে** তৎ-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি হিসাবের বইতে কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নের Illustration-টিতে দেখানো হইল :

Illustration 316 : In Illustration 315, show the Journal entries if the Debentures held by the Company to be cancelled on 31st December, 1970.

[কোম্পানী কর্তৃক অধিকৃত ডিবেঞ্চারগুলি 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বাতিল করা হইলে 315 নং উদাহরণের ভিত্তিতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

(a) If the price be ex-interest :

Illustration 315-এর Solution (*a*)-তে প্রদত্ত entry-গুলির (1068-1069 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) পরে পরপৃষ্ঠায় প্রদর্শিত অতিরিক্ত entry-টি Journal-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

X CO. LTD.

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	6% Debentures Account Dr.		20,000	
	To Own Debentures Account			19,400
	To Profit on Cancellation of Debentures Account*			600
	Being the cancellation of 200 6% Debentures of Rs. 100 each and the profit thereon.			

(b) If the price be cum-interest :

Illustration 315-এর Solution (*b*)-তে প্রদত্ত entry-গুলির (1068-1069 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) নিম্নে প্রদর্শিত অতিরিক্ত entry-টি Journal-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

X CO. LTD.

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1970			Rs.	Rs.
Dec. 31	6% Debentures Account Dr.		20,000	
	To Own Debentures Account			19,000
	To Profit on Cancellation of Debentures Account*			1,000
	Being the cancellation of 200 6% Debentures of Rs. 100 each and the profit thereon.			

ক্রয় করা মাত্র ডিবেঞ্চারগুলিকে বাতিল করা হইলে ঐ সকল লেনদেন হিসাবের বইতে কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে, তাহা নিম্নের Illustration-টিতে দেখানো হইল :

Illustration 317 : On 1st October, 1970, *X* Co. Limited buys for immediate cancellation 100 of its own Debentures of Rs. 100 each at Rs. 98, the dates of payment of interest being 30th June and 31st December every year.

Show the Journal entries, if the price be (*a*) *ex-interest* and (*b*) *cum-interest.*

[অবিলম্বে বাতিল করিবার উদ্দেশ্যে 1লা অক্টোবর, 1970 তারিখে *X* কোং লিঃ ইহার নিজের 100 টাকা মূল্যের 100টি ডিবেঞ্চার প্রতিটি 98 টাকা দরে ক্রয় করিল ; প্রতি বৎসর 30শে জুন এবং 31শে ডিসেম্বর তারিখে সুদ প্রদান করা হয়। (ক) সুদ-বাদ ও (খ) সুদ সমেত মূল্য হইলে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

---

* যদি এরূপ Cancellation-এর ফলে লোকসান হয়, তাহা হইলে উক্ত লোকসান Loss on Cancellation of Debentures Account-কে Debit করিতে হইবে।

Solution :

(a) If the price be ex-interest :

X CO. LTD.

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Oct. 1	6% Debentures Account	Dr.		10,000	
	Debentures Interest Account	Dr.		150	
	To Bank Account				9,950
	To Profit on Cancellation of Debentures Account				200
	Being the cancellation of 100 6% Debentures of Rs. 100 each at Rs. 98 ex-interest and the interest @ 6% p.a. for 3 months (from 1st July to 30th September) due on Rs. 10,000, profit being Rs. 10,000+Rs. 150−Rs. 9,950=Rs. 200.				

(b) If the price be cum-interest :

X CO. LTD.

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Oct. 1	6% Debentures Account	Dr.		10,000	
	Debentures Interest Account	Dr.		150	
	To Bank Account				9,800
	To Profit on Cancellation of Debentures Account				350
	Being the cancellation of 100 6% Debentures of Rs. 100 each at Rs. 98 cum-interest and the interest @ 6% p.a. for 3 months (from 1st July to 30th September) due on Rs. 10,000, profit being Rs. 10,000+Rs. 150−Rs. 9,800=Rs. 350.				

Own Debentures held as Investment (লগ্নিরূপে নিজের ডিবেঞ্চার ধরিয়া রাখা)—খোলা বাজার হইতে স্বীয় ডিবেঞ্চারপত্রগুলি ক্রয় করিবার পরে কোম্পানী সেইগুলি বাতিল না করিয়া যদি লগ্নিরূপে নিজেই ধরিয়া রাখে, তাহা হইলে সাধারণ Investment Account (লগ্নি হিসাব) যেভাবে খোলা হয়, সেইভাবে Own Debentures Investment Account নামে একটি নূতন হিসাব লেজারে খুলিতে হইবে এবং উহাতে এতৎসংক্রান্ত বিভিন্ন লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Illustration 318 : On 1st April, 1970, *X* Co. Ltd. purchased 20 of its own 6% Debentures of Rs. 100 each at 99 *ex-interest*. A further purchase of 60 of the said Debentures was made by the Company on 1st November at $101\frac{5}{6}$ cum-interest. Debenture interest is payable on 30th June and 31st December every year.

Show in the Ledger of the Company, Own Debentures Investment Account with columns for Nominal Value, Interest and Principal.

Assume that the Company closes its books on 31st December every year.

[1লা এপ্রিল, 1970 তারিখে *X* কোং লিঃ প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 20টি 6% ডিবেঞ্চার সুদ-বাদ 99 টাকায় ক্রয় করিল। 1লা নভেম্বর তারিখে উক্ত ডিবেঞ্চারের আরও 60-টি ডিবেঞ্চার কোম্পানী কর্তৃক সুদ-সমেত 101$\frac{5}{6}$ টাকায় ক্রয় করা হইল। প্রতি বৎসর 30শে জুন ও 31শে ডিসেম্বর তারিখে ডিবেঞ্চারের উপর সুদ প্রদান করা হয়।

কোম্পানীর লেজারে লিখিত-মূল্য, সুদ ও আসলের ঘর বিশিষ্ট 'স্বীয় ডিবেঞ্চার-লগ্নি হিসাব' দেখাও।

ধরিয়া লও যে, কোম্পানী প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে হিসাবের বই বন্ধ করিয়া থাকে।]

Solution :

X CO. LTD.

Ledger

Dr. OWN DEBENTURES INVESTMENT ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Principal	Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Principal
1970		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	1970		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
April 1	To Bank A/c (Purchase of 20 Debentures at Rs. 99 ex-interest.)	2,000	30	1,980	June 30	By Debentures Interest A/c (Half-year's Interest on Rs. 2,000 at 6% p. a.)		60	
Nov. 1	,, Bank A/c (Purchase of 60 Debentures at 101$\frac{5}{6}$ cum-interest.)	6,000	120	5,990	Dec. 31	,, Debentures Interest A/c (Half-year's interest on Rs. 2,000 + Rs. 6,000 at 6% p.a.)		240	
Dec. 31	,, Profit & Loss A/c —Transfer		150		31	,, Balance c/d	8,000		7,970
		8,000	300	7,970			8,000	300	7,970
1971 Jan. 1	To Balance b/d	8,000		7,970					

মন্তব্য : (ক) 1-লা এপ্রিল যে 20 খানা ডিবেঞ্চারপত্র ক্রয় করা হইয়াছে উহাদের উপর 3 মাসের (January 1 হইতে March 31) সুদ $2{,}000 \times \frac{3}{12} \times \frac{6}{100}$ অর্থাৎ 30 টাকা হয়।

(খ) 1-লা নভেম্বর যে 60 খানা ডিবেঞ্চারপত্র-ক্রয় করা হইয়াছে উহাদের উপর 4 মাসের (July 1 হইতে October 31) সুদ $6{,}000 \times \frac{4}{12} \times \frac{6}{100}$ অর্থাৎ 120 টাকা হয়।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : ডিবেঞ্চারের ক্রয়মূল্যের সহিত সুদ-বাদ (ex-interest) বা সুদ-সমেত (cum-interest) কথাগুলি যুক্ত না থাকিলে ধরিয়া লইতে হইবে যে, ডিবেঞ্চারপত্রগুলি সুদ-সমেত (cum-interest) ক্রয় করা হইয়াছে।

Conversion of a Business into a Company*

(ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানকে কোম্পানীতে রূপান্তরকরণ)

কোন কোম্পানী সৃষ্টি হওয়ার পরে নূতন ব্যবসায় শুরু করিতে পারে, অথবা একটি চলতি একমালিকানা বা অংশীদারী ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানকে ক্রয় করিতে পারে। ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ক্রয়ের ক্ষেত্রে ক্রীত প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় দায় (Liabilities) ও সম্পত্তি (Assets) উক্ত কোম্পানী গ্রহণ করিয়া থাকে ; সম্পত্তি ও দায়ের পার্থক্য হিসাব করিয়া বা অন্যভাবে ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) স্থির করা হয়। ক্রয়-প্রতিদান অপেক্ষা নীট সম্পত্তি (Net Assets) কম হইলে উহাদের অন্তরকে Goodwill বলিয়া গণ্য করিতে হয় এবং ক্রয়-প্রতিদান অপেক্ষা নীট সম্পত্তি বেশী হইলে উহাদের অন্তরকে মূলধনজনিত মুনাফা (Capital Profits) বলিয়া গণ্য করিয়া উহাকে Capital Reserve Account-এ Credit করিতে হয়। Journal-এর মাধ্যমে যাবতীয় Assets ও Liabilities কোম্পানীর বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়। বিক্রয়কারীকে (Vendor) দেয় অর্থ নগদে বা ক্রেতা-কোম্পানীর শেয়ারে বা উভয় প্রকারে প্রদান করা যায়।

এখানে মনে রাখিতে হইবে যে, বিক্রেতার বইতে বিলোপসাধন-সংক্রান্ত দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ; অর্থাৎ এরূপ ক্ষেত্রে Realisation Account খুলিয়া উহাতে সম্পত্তির আদায় ও দায়ের পরিশোধ-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া Realisation-সংক্রান্ত লাভ-লোকসান নিরূপণ করিতে হইবে এবং যাবতীয় হিসাব বন্ধ করিতে হইবে।

Illustration 319 : Strong Ltd. was formed with an authorised capital of Rs. 15,00,000 consisting of 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each and 5,000 9% Preference Shares of Rs. 100 each, to acquire, on 1st July, 1968, the business of A. Weak.

Weak's Balance Sheet as on 30th June, 1968 was as follows :

	Rs.		*Rs.*
Capital Account :		Land and Buildings	4,00,000
A. Weak	7,82,900	Plant and Machinery	2,40,000
Trade Creditors	1,65,800	Stock	1,59,600
Overdraft at		Debtors	2,38,600
New Bank Ltd.	89,500		
	10,38,200		10,38,200

* ইহা 'Purchase of Business by a Company' নামেও অভিহিত হয়।

The Company took over all the assets and assumed all the liabilities and the consideration was fixed at Rs. 11,00,000. In computing this figure land and buildings were valued at Rs. 6,00,000, plant and machinery at Rs. 2,00,000, stock at Rs. 1,50,000 and debtors at book value subject to an allowance of 5% to cover doubtful debts. The transfer of the bank overdraft to the company was agreed by New Bank Ltd. on condition that a debenture for Rs. 1,00,000, secured on the land and buildings, was issued to the bank as collateral security.

The purchase price was settled by the issue at par to Weak of 30,000 equity shares and 2,500 Preference Shares, the balance being paid in cash. Underwriters Ltd. agreed to subscribe for 70,000 equity shares in Strong Ltd. at par and these were issued fully paid for cash on 1st July, 1968. Strong Ltd. paid the formation expenses of Rs. 18,750.

You are required to prepare :

(*a*) journal entries, including those relating to cash, to close the books of A. Weak, and

(*b*) the Balance Sheet of Strong Ltd. immediately after the completion of the above transactions.

[C. U. Three-Year Degree Course, B Com. (Adv.) 1969]

[1লা জুলাই, 1968 তারিখে এ. উইক্-এর ব্যবসায় ক্রয় করিবার উদ্দেশ্যে প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 1,00,000 ইকুইটি শেয়ার ও প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 5,000 9% প্রেফারেন্স শেয়ার দ্বারা গঠিত মোট 15,00,000 টাকা অনুমোদিত মূলধন লইয়া স্ট্রং লিঃ নিবন্ধিত হইল। 30শে জুন, 1968 তারিখে উইকের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

কোম্পানী সমস্ত সম্পত্তি গ্রহণ করিল ও সমস্ত দায় স্বীকার করিল এবং ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক স্থির করা হইল 11,00,000 টাকা। উক্ত অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় ভূমি ও দালানের মূল্য 6,00,000 টাকা, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির মূল্য 2,00,000 টাকা, মজুত পণ্যের মূল্য 1,50,000 টাকা এবং দেনাদারগণের মূল্য বইতে লিখিত অঙ্কে (অনিশ্চিত বাকীর জন্য 5% রেয়াত সাপেক্ষ) ধরিয়া লওয়া হইল।

ভূমি ও দালান জামিন রাখিয়া 1,00,000 টাকা মূল্যের ডিবেঞ্চার অতিরিক্ত জামিনরূপে ব্যাঙ্কের হস্তে দিতে হইবে—এই শর্তে নিউ ব্যাঙ্ক লিঃ উহার নিকট হইতে জমাতিরিক্ত গ্রহণের অঙ্ক কোম্পানীর নামে লিখিয়া লইতে স্বীকৃত হইল।

উইককে সমহারে 30,000 ইকুইটি শেয়ার ও 2,500 প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিয়া এবং অবশিষ্টাংশ নগদ টাকা প্রদান করিয়া ক্রয়-মূল্য মিটানো হইল। স্ট্রং লিঃ-এর 70,000 ইকুইটি শেয়ার সমহার মূল্যে গ্রহণ করিতে আণ্ডাররাইটার্স লিঃ স্বীকৃত হইল এবং 1লা জুলাই, 1968 তারিখে পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত নগদ মূল্যে উক্ত শেয়ারগুলি বিলি করা হইল। স্ট্রং লিঃ সংগঠন-ব্যয় বাবদ 18,750 টাকা খরচ করিল।

তোমাকে প্রস্তুত করিতে হইবে :

(ক) এ. উইকের বইগুলি বন্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি (নগদ লেনদেন সমেত) এবং

(খ) উপরোক্ত লেনদেনগুলি সমাপ্ত হওয়ার অব্যবহিত পরে স্ট্রং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র।]

Solution :

JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1968 July 1	Realisation Account	Dr.	10,38,200	
	To Land and Buildings Account			4,00,000
	To Plant and Machinery Account			2,40,000
	To Stock Account			1,59,600
	To Debtors Account			2,38.600
	Being the transfer of the various assets to the Realisation Account.			
1	Trade Creditors Account	Dr.	1,65,800	
	Overdraft at New Bank Ltd. Account	Dr.	89.500	
	To Realisation Account			2,55,300
	Being the transfer of the liabilities to the Realisation Account.			
1	Strong Ltd. Account	Dr.	11,00,000	
	To Realisation Account			11,00,000
	Being the amount debited to the Strong Ltd. on account of purchase consideration agreed upon.			
1	Realisation Account	Dr.	3,17,100	
	To A. Weak's Capital Account			3,17,100
	Being the transfer of the profit on realisation from the former account to the latter account.			
1	Equity Shares in Strong Ltd. Account	Dr.	3,00,000	
	Preference Shares in Strong Ltd. Account	Dr.	2,50,000	
	Bank Account	Dr.	5,50,000	
	To Strong Ltd. Account			11,00,000
	Being the value of 30,000 Equity Shares @ Rs. 10 per share fully paid, 2,500 Preference Shares @ Rs. 100 per share fully paid and the balance in cash, received from Strong Ltd. in payment of the purchase price.			
1	A. Weak's Capital Account	Dr.	11,00,000	
	To Equity Share in Strong Ltd. Account			3,00,000
	To Preference Shares in Strong Ltd. Account			2,50,000
	To Bank Account			5,50,000
	Being the payment of the shares and cash at bank to A. Weak, the owner of the firm on its dissolution.			

Balance Sheet of Strong Ltd.

As at 1st July, 1968

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised :			Goodwill	1,78,630	
5,000 9% Preference Shares of Rs. 100 each	5,00,000		Land & Buildings	6,00,000	
1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each	10,00,000	15,00,000	Plant & Machinery	2,00,000	9,78,630
			CURRENT ASSETS, LOANS & ADVANCES :		
Issued & Subscribed :			*Current Assets*		
2,500 9% Preference Shares of Rs. 100 each fully paid (Issued to vendor in consideration other than cash)	2,50,000		Stock	1,50,000	
1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid	10,00,000	12,50,000	Sundry Debtors Rs. 2,38,600 *Less* Provision for Bad Debt Rs. 11,930	2,26,670	
(of the above Equity Shares 80,000 shares fully paid were issued to vendor for consideration other than cash)			Cash in hand	1,31,250	5,07,920
SECURED LOANS :			MISCELLANEOUS EXPENDITURES :		
Bank Overdraft (Secured by deposit of this company's Rs. 1,00,000 Debentures as collateral security issued on the mortgage of land & buildings)		89,500	Preliminary Expenses		18,750
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS:					
Current Liabilities Trade Creditors		1,65,800			
		15,05,300			15,05,300

Illustration 320 : *X* Co. Ltd. was registered on 1st January, 1971 with an Authorised Capital of Rs. 5,00,000 divided into 5,000 Equity Shares of Rs. 100 each. The Company was formed to take over the firm of *P*, *Q* & *R* as a going concern on the basis of the following Balance Sheet as at 31st December, 1970 :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
P's Capital	40,000	Building	36,000
Q's Capital	30,000	Machinery	24,000
R's Capital	26,000	Sundry Debtors	30,000
Loan	8,000	Stock	26,000
Sundry Creditors	16,000	Cash	4,000
	1,20,000		1,20,000

The purchase consideration was Rs. 1,04,000 payable Rs. 67,000 in Equity Shares of the Company and the balance in Cash. 2,000 Equity shares were issued to public and application, allotment and first call money of Rs. 25 each respectively were fully received by the Company.

Give the opening Journal entries in the books of *X* Co. Ltd.

[1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে *X* কোং লিঃ প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 5,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত 5,00,000 টাকার অনুমোদিত মূলধন লইয়া নিবন্ধিত হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখের নিম্নলিখিত উদ্বর্ত পত্রের ভিত্তিতে *P*, *Q* ও *R*-এর ফার্মকে একটি চলতি প্রতিষ্ঠানরূপে লইবার জন্য কোম্পানীটি গঠিত হইয়াছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক হইল 1,04,000 টাকা; ইহার মধ্যে 67,000 টাকা কোম্পানীর ইকুইটি শেয়ার এবং অবশিষ্ট অঙ্ক নগদ টাকায় প্রদেয়। 2,000 ইকুইটি শেয়ার জনসাধারণের নিকট বিলি করা হইল এবং আবেদন, আবণ্টন ও প্রথম তলবী অর্থ 25 টাকা হারে সম্পূর্ণ অর্থ কোম্পানী পাইল। *X* কোং লিঃ-এর বইতে জাবেদার প্রারম্ভিক দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution : IN *X* CO. LTD.'S BOOKS

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Jan. 1	Building Account	Dr.	36,000	
	Machinery Account	Dr.	24,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.	30,000	
	Stock Account	Dr.	26,000	
	Cash Account	Dr.	4,000	
	Goodwill Account	Dr.	8,000	
	To Loan Account			8,000
	To Sundry Creditors Account			16,000
	To Vendors Account (*P*, *Q*, *R*)			1,04,000
	Being the adjustment of assets and liabilities taken over and the purchase consideration therefor taken into account.			
...	Bank Account	Dr.	50,000	
	To Share Application Account			50,000
	Being the receipt of application money for 2,000 Equity Shares @ Rs. 25 per share.			
...	Share Application Account	Dr.	50,000	
	To Share Capital Account			50,000
	Being the Application money for 2,000 shares @ Rs. 25 per share transferred to Share Capital Account on allotment as per Board's Resolution dated···			

JOURNAL—*Continued*. Dr. Cr.

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Jan. 1	Share Allotment Account : To Share Capital Account Being the allotment money on 2,000 shares @ Rs. 25 per share as per Board's Resolution dated···	Dr.		50,000	50,000
...	Bank Account To Share Allotment Account Being the allotment money received on 2,000 shares @ Rs. 25 per share.	Dr.		50,000	50,000
...	Share First Call Account To Share Capital Account Being the First call money on 2,000 shares @ Rs. 25 per share called up as per Board's Resolution dated···	Dr.		50,000	50,000
...	Bank Account To Share First Call Account Being the amount received for first call on 2,000 shares @ Rs. 25 per share.	Dr.		50,000	50,000
...	Vendors Account To Share Capital Account To Bank Account Being the payment of purchase consideration in respect of business purchased from *P, Q & R*—670 fully paid-up shares @ Rs. 100 per share and the balance by cheque, as per Board's Resolution dated···	Dr.		1,04,000	67,000 37,000

কোম্পানী কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান ক্রয় করিয়া থাকিলে বা কোন সম্পত্তি নির্দিষ্ট মূল্যে ক্রয় করিয়া থাকিলেও তজ্জন্য কোম্পানীর বইতে Journal entry-গুলি প্রায় উপরের পদ্ধতির মতোই লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ; এরূপ ক্ষেত্রে Assets Account-গুলিকে Debit না করিয়া Business Purchase Account-কে Debit করা হয় এবং Vendor Account-কে Credit করা হয় ; পুনরায় Assets Account-গুলিকে Debit করিয়া Business Purchase Account ও Liabilities-এর Account-গুলিকে Credit করা হয়।

Divisible Profit (বণ্টনযোগ্য মুনাফা)—বাৎসরিক মুনাফাজাতীয় আয় হইতে মুনাফাজাতীয় ব্যয় ও সম্পত্তির অবচয়জনিত ক্ষয় বাদ দিবার পরে যে উদ্বৃত্ত থাকে উহাকেই কোম্পানীর নীট মুনাফা (Net Profit) বলা হয়। Divisible Profit (বণ্টনযোগ্য মুনাফা) বলিতে কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণকে আইনসঙ্গতভাবে লভ্যাংশ (Dividend) হিসাবে বণ্টনযোগ্য মুনাফাকে বুঝায়। 1960 সালের কোম্পানী সংশোধন আইনে Divisible Profit সম্পর্কীয় বিধান প্রদত্ত হওয়ায় বর্তমানে এই দেশে বৃটেনের আদালতের বিভিন্ন রায় অনুসারে উহা নির্ধারিত হইবে না।

Dividend (লভ্যাংশ)—কোম্পানীর নীট মুনাফার (Depreciation প্রভৃতি বাদ দিবার পরে) যে অংশ শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বিতরণ করা হয়, উহাকে Dividend (লভ্যাংশ) বলা হয়। লাভের বন্টন বলিয়া ইহা Profit & Loss (Appropriation) Account-এ Debit করা হয়।

কোম্পানীর বার্ষিক সাধারণ সভায় বিভিন্ন শ্রেণীর শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য পৃথকভাবে ডিভিডেণ্ড ঘোষণা করিতে হয়। ডিভিডেণ্ডের হার সম্পর্কে কোম্পানী আইনে বলা হইয়াছে যে, উক্ত হার কখনই পরিচালকমণ্ডলী কর্তৃক সুপারিশ (recommend) করা হারের অধিক হইবে না। আর্টিকেল্‌সে অনুরূপ কিছু বর্ণিত না থাকিলে ডিভিডেণ্ড সর্বদাই আদায়ীকৃত মূলধনের উপর হিসাব করিয়া প্রদান করিতে হইবে। Calls in Advance-এর উপর ডিভিডেণ্ড দিতে হয় না। কোম্পানীর বইতে রেজেস্ট্রীকৃত শেয়ারহোল্ডারগণই ডিভিডেণ্ড পাইবে। Share Warrant-এর ক্ষেত্রে উহার বাহক (bearer) ডিভিডেণ্ড পাইবে। কোম্পানী আইনের 205 ধারায় ডিভিডেণ্ড প্রদান-সংক্রান্ত নিয়মাবলী বর্ণিত আছে। কোম্পানী আইনের 207-ধারায় বলা হইয়াছে যে, ডিভিডেণ্ড ঘোষণার 42 দিনের মধ্যে শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট উহা প্রেরণ করিতে হইবে।

ডিভিডেণ্ড-সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

JOURNAL

Profit & Loss (Appropriation) Account	Dr.
To Preference Share Dividend Account	
To Equity Share Dividend Account	
Being the adjustment of···% dividend declared on···Preference Shares of Rs······each and ···% dividend on···Equity Shares of Rs···each.	

যখন প্রকৃতপক্ষে শেয়ারহোল্ডারগণকে ডিভেডেণ্ড দেওয়া হইবে, তখন উহা হইতে Income-Tax কাটিয়া রাখিয়া, অবশিষ্ট অংশ নগদ, Cheque বা Dividend Warrant-এর মাধ্যমে শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রদান করিতে হইবে।

অনেক ক্ষেত্রে হিসাবের সুবিধার জন্য ডিভিডেণ্ডের দরুন প্রদেয় অর্থ ব্যাঙ্কে রক্ষিত সাধারণ Bank Account হইতে সরাইয়া Dividend Account-এ রাখা হয়; যাবতীয় Dividend Warrant-এর অর্থ উক্ত Account হইতে প্রদান করা হয়।

Interim Dividend (অন্তর্বর্তিকালীন লভ্যাংশ)—কোম্পানীর আর্টিকেল্‌সে সাধারণতঃ পরিচালকমণ্ডলীকে এরূপ ক্ষমতা দেওয়া হয় যে, তাঁহারা বৎসর শেষ হইবার পূর্বেই শেয়ারহোল্ডারগণকে অন্তর্বর্তিকালীন লভ্যাংশ দিতে পারেন। সাধারণতঃ এরূপ লভ্যাংশ অর্ধ-বৎসর অতিবাহিত হইবার পরে দেওয়া হয়। যেহেতু সম্পূর্ণ বৎসর শেষ হইবার পূর্বে কোম্পানীর আয়-ব্যয়ের সঠিক অবস্থা বুঝা যায় না, সেইজন্য এরূপ লভ্যাংশ প্রদান করা খুবই ঝুঁকিসাপেক্ষ; কারণ, যদি এরূপ ডিভিডেণ্ড দেওয়ার পরে বৎসরান্তে দেখা যায় যে, উপযুক্ত পরিমাণে লাভ হয় নাই, তাহা হইলে এরূপ ডিভিডেণ্ড-প্রদান মূলধন ভাঙ্গিয়া ডিভিডেণ্ড প্রদানের সমান বলিয়া গণ্য হইবে এবং তজ্জন্য পরিচালকগণ ব্যক্তিগতভাবে আইনতঃ দায়ী হইবেন। এইজন্য এরূপ অন্তর্বর্তিকালীন ডিভিডেণ্ড প্রদান করিবার পূর্বে পরিচালকমণ্ডলী সতর্কতা

অবলম্বন করিয়া থাকেন এবং ডিভিডেণ্ড প্রদানের পূর্বে কোম্পানীর হিসাব সতর্কতার সহিত পরীক্ষা করিয়া থাকেন।

হিসাবের বইতে অন্তর্বর্তিকালীন ডিভিডেণ্ড-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার প্রণালী এই যে, Resolution-এ অনুরূপ নির্দেশ না থাকিলে, প্রথমে Interim Dividend Account-কে Debit করিয়া শেয়ারহোল্ডারগণকে ডিভিডেণ্ড দেওয়া হয়। বৎসরের শেষে Final Dividend ঘোষিত হইলে, উভয় প্রকার Dividend-ই Profit & Loss (Appropriation) Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

Dividend Equalisation Fund (লভ্যাংশ সমতাবিধান তহবিল)—যেকোন ব্যবসায়ে সকল বৎসরে সমান লাভ না-ও হইতে পারে। লাভের তারতম্যের জন্য প্রতি বৎসর ঘোষিত ডিভিডেণ্ডের হারেরও তারতম্য ঘটিতে পারে। এরূপ তারতম্য প্রায়শঃই হইয়া থাকিলে কোম্পানীর সুনাম ও উহার শেয়ারের বাজার-মূল্যের উপর প্রতিকূল প্রতিক্রিয়া পরিলক্ষিত হইতে পারে। এইজন্য অনেক পরিচালকমণ্ডলী কোম্পানীর সুনাম ও শেয়ারের দরের সমতা রক্ষার জন্য ডিভিডেণ্ডের হার সচরাচর পরিবর্তন করিতে চাহে না। এই উদ্দেশ্যে তাহারা প্রচুর লাভের বৎসরের মুনাফা হইতে উহার একটি অংশ সরাইয়া একটি পৃথক তহবিলের হিসাবে রাখিয়া দেয়। এই তহবিলের নাম Dividend Equalisation Fund (লভ্যাংশ সমতাবিধান তহবিল)। যদি কোন বৎসরের লাভ হইতে সাধারণ হারে ডিভিডেণ্ড না দেওয়া যায়, তাহা হইলে Dividend Equalisation Fund-কে Debit করিয়া ডিভিডেণ্ড দেওয়া যায়। এই Fund-এর Balance সর্বদাই Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে দেখাইতে হয়।

Income-Tax on Dividends (লভ্যাংশের উপর আয়কর)—ভারতীয় আয়কর আইন (Indian Income-Tax Act) অনুসারে, ডিভিডেণ্ড দিবার সময় উহা হইতে আয়কর কাটিয়া রাখিয়া বাকী অর্থ শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রদান করা হয়। আয়কর আইনের বিধান অনুসারে নির্দিষ্ট হারে আয়কর কাটিতে হয় এবং উক্ত আয়কর ডিভিডেণ্ড-প্রদানের এক সপ্তাহের মধ্যে আয়কর বিভাগের নিকট জমা দিতে হয়। শেয়ারহোল্ডারগণকে নীট ডিভিডেণ্ড দিবার সময় তৎসহ আয়কর কাটিবার একখানি প্রমাণপত্র (Tax Deduction Certificate) দিতে হয়। উক্ত প্রমাণপত্রে মোট ডিভিডেণ্ড (Gross Dividend), আয়কর ও নীট ডিভিডেণ্ডের পরিমাণ লিখিত থাকে। এই প্রমাণপত্রের সাহায্যে আয়কর কর্তৃপক্ষের নিকট হইতে শেয়ার-হোল্ডারগণ তাহাদের নিকট হইতে আদায়ীকৃত অতিরিক্ত আয়কর প্রয়োজনমতো ফেরত পাইতে পারে। ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণকে সুদ দিবার সময়ও উহার উপর আয়কর কাটিয়া নীট সুদ প্রদান করিতে হয়। কোন কোম্পানী আয়কর-মুক্ত (Free of Income-Tax) ডিভিডেণ্ড দিলে উক্ত ডিভিডেণ্ডের উপর দেয় আয়কর কোম্পানীকে বহন করিতে হয় এবং আয়কর কর্তৃপক্ষের নিকট উহা জমা দিতে হয়।

Interest paid out of Capital (পুঁজি ভাঙ্গিয়া সুদ প্রদান)—মুনাফা না হইলে কোম্পানী ইহার শেয়ারহোল্ডারগণকে সাধারণতঃ কোন লভ্যাংশ (Dividend) বিতরণ করিতে পারে না; কারণ, ইহা আইনতঃ নিষিদ্ধ। কিন্তু ক্ষেত্রবিশেষে ইহার ব্যতিক্রম

ঘটিতে পারে। যেমন, কোন কোন শিল্পে দেখা যায় যে, প্রকৃত উৎপাদন আরম্ভ হইবার পূর্বে কারখানা-গৃহ-নির্মাণ, কলকজা ও যন্ত্রপাতি স্থাপন প্রভৃতি বিষয়ে বহুদিন অতিবাহিত হইয়া যায়। সুতরাং এইজাতীয় শিল্প গড়িয়া তোলার জন্য যে সকল কোম্পানী সংগঠিত হয়, উহাদের নিকট হইতে লভ্যাংশ পাইতে হইলে শেয়ারহোল্ডারগণকে দীর্ঘদিন অধীরভাবে প্রতীক্ষা করিতে হয়। এই সকল ক্ষেত্রে কোম্পানী আইনের 208-ধারা অনুসারে, নিম্নলিখিত শর্তসাপেক্ষ, কোম্পানী ইহার পুঁজি ভাঙ্গিয়া শেয়ারহোল্ডারগণকে তাহাদের শেয়ারের আদায়ীকৃত (Paid-up) অর্থের উপর সুদ প্রদান করিতে পারে:

(ক) কোম্পানীর আর্টিকেল্‌স এইরূপ সুদ প্রদানের ক্ষমতা লিপিবদ্ধ থাকিতে হইবে, অথবা বিশেষ প্রস্তাবের (Special Resolution) দ্বারা এইরূপ সুদ প্রদানের ক্ষমতা কোম্পানীকে লাভ করিতে হইবে।

(খ) কেন্দ্রীয় সরকারের পূর্ব-অনুমোদন ব্যতীত এইরূপ সুদ প্রদান করা যাইবে না।

(গ) কেন্দ্রীয় সরকার যে কালের (Period) জন্য এইরূপ সুদ প্রদান করিবার নির্দেশ দিয়া থাকেন, কেবলমাত্র সেইকালের জন্যই এইরূপ সুদ প্রদান করা যাইবে।

কিন্তু কারখানা-গৃহ-নির্মাণ, যন্ত্রপাতি-স্থাপন প্রভৃতি কার্য বস্তুতঃ নিষ্পন্ন হওয়ার ঠিক পরে যে অর্ধ-বৎসর সমাপ্ত হয়, উহার পরবর্তী অর্ধ-বৎসর অপেক্ষা অধিককালের জন্য এরূপ সুদ প্রদান করা যাইবে না। যথা, 1969 সালের 15ই অক্টোবর কোন কারখানার নির্মাণকার্য শেষ হইলে 1970 সালের 30শে জুন পর্যন্ত মূলধন ভাঙ্গিয়া সুদ দেওয়া যাইবে—ইহার পরে নহে।

(ঘ) যে কোন অবস্থাতে এরূপ সুদের হার শতকরা বার্ষিক 4 টাকা অথবা কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক সরকারী গেজেটে (Official Gazette) ঘোষিত হার অপেক্ষা অধিক হইতে পারিবে না।

এতৎসংক্রান্ত অনুমতি প্রদান করিবার পূর্বে কেন্দ্রীয় সরকার কোম্পানীর ব্যয়ে প্রয়োজনীয় তদন্তের ব্যবস্থা করিতে পারেন। পুঁজি ভাঙ্গিয়া যে সুদ প্রদান করা হয় উহাকে কোম্পানীর Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Miscellaneous Expenditure নামক উপবিভাগে দেখানো হয়।

Final Accounts
(কালান্তিক হিসাব)

এক-মালিকানা বা অংশীদারী ব্যবসায়ে কোন নির্দিষ্ট পদ্ধতিতে হিসাব রাখা সম্পর্কে আইনের কোন বিধান নাই; কিন্তু কোম্পানী আইনের 209-ধারা অনুসারে প্রতি বৎসর কোম্পানী ইহার হিসাব-নিকাশ প্রস্তুত করিয়া আইনে বর্ণিত পদ্ধতিতে বার্ষিক লাভ-লোকসানের হিসাব (Profit & Loss Account) ও Balance Sheet প্রকাশ করিতে বাধ্য। কোম্পানী আইনের 210-ধারায় এই সকল হিসাব প্রস্তুত-করণের নিয়মাবলী বর্ণিত আছে।

উক্ত ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোম্পানীর প্রত্যেক বার্ষিক সাধারণ সভায় ইহার পরিচালকমণ্ডলীকে (ক) কোন নির্দিষ্ট সময়ের (সাধারণতঃ বার্ষিক) অন্তে কোন নির্দিষ্ট দিনের Balance Sheet এবং (খ) উক্ত সময়ের Profit & Loss Account দাখিল করিতে হইবে। যে সকল কোম্পানী লাভের উদ্দেশ্যে গঠিত নহে, তাহাদিগকে Profit & Loss Account-এর পরিবর্তে Income & Expenditure Account প্রস্তুত করিতে হইবে।

এখানে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, কোম্পানী আইনে Trading Account-এর কোন উল্লেখ নাই। সুতরাং Profit & Loss Account-এর প্রথমাংশে Trading Account সংক্রান্ত বিষয়গুলি লিখিতে হইবে।

কোম্পানীর Balance Sheet ও Profit & Loss Account যে সময়ের জন্য প্রস্তুত করা হয়, সেই সময়কে কোম্পানী আইনে আর্থিক বৎসর (Financial Year) বলিয়া অভিহিত করা হইয়াছে। এরূপ আর্থিক বৎসর এক বৎসরের কম বা বেশী হইতে পারে, কিন্তু কোন ক্ষেত্রেই উহা 15 মাসের বেশী হইবে না। নূতন কোম্পানীর ক্ষেত্রেই উক্ত সময় এক বৎসর অপেক্ষা কম বা বেশী হয়, কিন্তু পরবর্তী সময়ে সাধারণতঃ উহা এক বৎসর হইয়া থাকে।

কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীকে আর্থিক বৎসর শেষ হইবার দিন হইতে ছয় মাসের মধ্যে কোম্পানীর বার্ষিক সাধারণ সভা আহ্বান করিয়া ঐ সভায় কোম্পানীর বার্ষিক হিসাবপত্র পেশ করিতে হইবে। নিবন্ধক ইচ্ছা করিলে কোম্পানীকে উক্ত সভা আহ্বানের জন্য আরও তিন মাস অতিরিক্ত সময় দিতে পারেন। প্রথম বৎসর কোম্পানীর আর্থিক বৎসর শেষ হইবার 9 মাসের মধ্যে উক্ত সভা আহ্বান করিলেও চলে। . . . . . .

Profit & Loss Account (লাভ-লোকসান হিসাব)—কোম্পানীর প্রতিটি Profit & Loss Account সংশ্লিষ্ট আর্থিক বৎসরের সঠিক লাভ বা লোকসানের অবস্থা বর্ণনা করিবে এবং ইহা কোম্পানী আইনের Schedule VI-এর Part II-এ বর্ণিত নিয়মাবলী অনুসারে রচিত হইবে।

প্রথমতঃ, যদিও কোম্পানী আইনে শুধুমাত্র Profit & Loss Account-এর উল্লেখ আছে, কিন্তু অধিকাংশ ক্ষেত্রেই কোম্পানীর কর্তৃকপক্ষগণ কাজের সুবিধার জন্য এবং সহজে বুঝিবার জন্য তিনটি বা চারটি স্তরে এই হিসাবটি প্রস্তুত করিয়া থাকেন—Manufacturing, Trading, General Profit & Loss এবং Profit & Loss Appropriation Account; 262-290 পৃষ্ঠায় এই সকল হিসাব প্রস্তুতের যে ধরন দেখানো হইয়াছে, এক্ষেত্রে প্রায় সেই ধরন অনুসরণ করিতে হইবে।

দ্বিতীয়তঃ, কোম্পানী আইন অনুসারে Profit & Loss Account-এর Debit ও Credit এই উভয় দিকেই একটি করিয়া অতিরিক্ত Column-এ প্রত্যেক বিষয়ের পূর্ববর্তী বৎসরের সংশ্লিষ্ট অঙ্কটি লিখিতে হইবে। সাধারণতঃ এই অতিরিক্ত Column-টি Particulars Column-এর বামদিকে লেখা হয়।

তৃতীয়তঃ, Profit & Loss Account-এ প্রদত্ত তথ্যগুলি সুসম্পূর্ণ (Complete) হওয়া প্রয়োজন। যদি সাধারণ হিসাবশাস্ত্রের মূলনীতি হইতে কোন বিচ্যুতি হইয়া থাকে, তবে উহা

অবশ্যই বিশেষভাবে উল্লেখ করিতে হইবে; যেমন কোন সম্পত্তির উপর Depreciation না ধরিলে, উহা বিশেষ মন্তব্য সহকারে লিখিতে হইবে।

চতুর্থতঃ, ম্যানেজিং ডাইরেক্টর, ডাইরেক্টর বা ম্যানেজারকে প্রদত্ত অর্থ পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে।

পঞ্চমতঃ, Profit & Loss Account এমনভাবে প্রস্তুত করিতে হইবে, যেন কোম্পানীর লাভ-লোকসানের সঠিক ও স্পষ্ট অবস্থা (True and fair view) বুঝা যায়। হিসাবশাস্ত্রের নীতিসমূহ অনুসরণ করিয়া এবং "জানালা সাজানো" (Window dressing) পদ্ধতি পরিত্যাগ করিয়া Profit & Loss Account প্রস্তুত করিতে হইবে; অর্থাৎ কোম্পানীর সঠিক অবস্থা হইতে অধিকতর ভাল অবস্থা দেখানো বা গুপ্ত সঞ্চিতি (Secret Reserve) দেখানো কোম্পানী আইনের উদ্দেশ্যের পরিপন্থী হইবে।

ষষ্ঠতঃ, যে সকল হিসাবের অঙ্ক (figures) অধিক বলিয়া লাভ-লোকসানের অঙ্ক প্রভাবিত হয়, সেইগুলি Profit & Loss Account-এ পৃথকভাবে দেখানো উচিত। এই বিষয়ে কোম্পানী আইনের Schedule VI—Part II-এ বর্ণিত নির্দেশ পালন করা উচিত।

Balance Sheet (উদ্বর্ত পত্র)—কোম্পানী আইনের 210-ধারা অনুসারে প্রত্যেক কোম্পানীকে নির্দিষ্ট সময়ের অন্তে একটি Balance Sheet প্রস্তুত করিতে হইবে; (উক্ত আইনের 211-ধারায় এই Balance Sheet-এর Form ও প্রস্তুত-প্রণালী বর্ণিত হইয়াছে।) কোম্পানী আইনের Schedule VI-এর Part I-এ বর্ণিত Form-এ Balance Sheet প্রস্তুত করিতে হয়। কেন্দ্রীয় সরকার ইচ্ছা করিলে কোন কোম্পানীকে এই Form-এর আওতা হইতে রেহাইও দিতে পারে।

কোম্পানীর Balance Sheet প্রস্তুত করিবার সময় লক্ষ্য রাখিতে হইবে যে, উহা যেন কোম্পানীর যাবতীয় অবস্থার সঠিক ও স্পষ্ট রূপ ("True and fair view of the state of affairs of the Company") প্রকাশ করে; অর্থাৎ কোম্পানীর প্রকৃত অবস্থাকে যেন Balance Sheet-এ অধিকতর ভাল অবস্থায় না দেখানো হয় বা গুপ্ত সঞ্চিতি (Secret Reserve) দ্বারা কোম্পানীর অবস্থা কোনভাবে খারাপ না দেখানো হয়।

কোম্পানীর Balance Sheet-এর উভয় দিকে Assets ও Liabilities-এর প্রত্যেক বিষয়ের পূর্ববর্তী বৎসরের সংশ্লিষ্ট অঙ্ক 'Particulars Column'-এর বাঁ দিকে দেখাইতে হয়।

যেক্ষেত্রে কোম্পানীর কোন বিষয় Balance Sheet-এ বিস্তারিতভাবে দেখানো সম্ভব হয় না, সেক্ষেত্রে পৃথক তালিকায় (Schedule) উহা দেখাইতে হয় এবং ঐ সকল তালিকা Balance Sheet-এর অঙ্গ হিসাবে বিবেচ্য হয়। 1084-1085 পৃষ্ঠায় Schedule VI-এর Part I-এ বর্ণিত Balance Sheet-এর নমুনা দেওয়া হইয়াছে।

ভারতীয় কোম্পানী আইনের 217-ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোম্পানীর প্রতিটি Balance Sheet-এর সহিত একটি **Directors' Report (পরিচালকগণের প্রতিবেদন)** যুক্ত থাকিবে। উক্ত প্রতিবেদনে কোম্পানীর বর্তমান অবস্থা, লাভ-লোকসানের অবস্থা ও লভ্যাংশ, হিসাব-সংক্রান্ত কৈফিয়ত, ব্যবসায়ের পরিবর্তন ও আর্থিক অবস্থা প্রভৃতি লিপিবদ্ধ থাকে।

SCHEDULE
(See Sec-

PART I—FORM OF

Balance Sheet of....(Here enter the Name of the Company)

Figures for the previous year	*LIABILITIES*	*Figures for the current year*
Rs.		*Rs.*

SHARE CAPITAL :

Authorised :.........Shares of Rs......each
Issued :.........Shares of Rs......each
Subscribed :.........Shares of Rs......each, Rs......called up.

Distinguishing between the various classes of Capital and stating the particulars specified below in respect of each class :

(a) Of the above shares......shares are allotted as fully paid up pursuant to a contract without payments being received in cash.
(b) Of the above shares.........shares are allotted as fully paid up by way of bonus shares.

Less : Calls Unpaid :

(i) By Managing Agents or Secretaries and Treasurers and where the Managing Agents or Secretaries & Treasurers are a firm, by the partners thereof and where the Managing Agents or Secretaries & Treasurers are a private company, by the directors or members of that company.
(ii) By Directors
(iii) By Others

Add : Forfeited Shares (*Amount originally paid up*)

RESERVES AND SURPLUS :

(1) Capital Reserves
(2) Capital Redemption Reserve
(3) Share Premium Account
(4) Other Reserves (*Specifying the nature and amount of each reserve and the amount in respect thereof.*)
Less : Debit Balance in Profit & Loss Account (*if any*)
(5) Surplus, *i. e.* Balance in Profit & Loss Account after providing for proposed allocations, namely Dividend, Bonus or Reserves.
(6) Proposed additions to Reserves.
(7) Sinking Funds.

SECURED LOANS :

(1) Debentures
(2) Loans & Advances from Banks
(3) Loans & Advances from Subsidiaries
(4) Other Loans & Advances :

UNSECURED LOANS :

(1) Fixed Deposits
(2) Loans & Advances from Subsidiaries
(3) Short Term Loans & Advances :
(a) From Banks (b) From Others
(4) Other Loans & Advances
(a) From Banks (b) From Others

CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS

A. CURRENT LIABILITIES :

(1) Acceptances
(2) Sundry Creditors
(3) Subsidiary Companies
(4) Advance Payment & Unexpired Discounts for the portion for which value has still to be given
(5) Unclaimed Dividends
(6) Other Liabilities (*if any*)
(7) Interest accrued but not due on loans

B. PROVISIONS :

(8) Provisions for Taxation
(9) Proposed Dividends
(10) For Contingencies
(11) For Provident Fund Scheme
(12) For Insurance, Pension and similar staff benefit schemes
(13) Other Provisions.

BALANCE SHEET—*Adapted.*

as at............(Here enter the date at which the Balance Sheet is made out)

Figures for the previous year	*ASSETS:*	*Figures for the current year*
Rs.	**FIXED ASSETS:**	*Rs.*
	Distinguishing as far as possible between expenditure upon (a) Goodwill, (b) Land, (c) Buildings, (d) Leaseholds, (e) Railway Sidings, (f) Plant and Machinery, (g) Furniture and Fittings, (h) Development of Property, (i) Patent, Trade Mark and Designs, (j) Live Stock and (k) Vehicles, *etc.*	
	INVESTMENTS:	
	(1) Investment in Government or Trust Securities.	
	(2) Investment in Shares, Debentures or Bonds (Showing separately shares fully paid up and partly paid up and also distinguishing the different classes of shares and showing also in similar details investment in shares, debentures or bonds of subsidiary companies).	
	(3) Immovable Properties	
	CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES:	
	A. CURRENT ASSETS:	
	(1) Interest accured on Investments	
	(2) Stores and Spare-parts	
	(3) Loose Tools	
	(4) Stock-in-trade	
	(5) Work-in-progress	
	(6) Sundry Debtors:	
	(a) Debts outstanding for a period exceeding six months	
	(b) Other Debts	
	Less: Provision	
	(7A) Cash balances on hand	
	(7B) Bank Balances	
	(a) With Scheduled Bank	
	(b) With Others	
	B. LOANS AND ADVANCES:	
	(8) Advances and Loans to subsidiaries	
	(9) Bills of Exchange	
	(10) Advances recoverable in cash or in kind or for value to be received, (*e.g. Rates, Taxes, Insurance. etc*)	
	(11) Balances on current account with Managing Agents or Secretaries and Treasurers.	
	(12) Balances with Customs, Port Trust, *etc.* (*where payable on demand*)	
	MISCELLANEOUS EXPENDITURE:	
	(1) Preliminary Expenses	
	(2) Expenses including commission or brokerage on underwriting or subscription of shares or debentures	
	(3) Discount allowed on issue of shares or debentures	
	(4) Interest paid out of capital during construction (*also stating the rate of interest*)	
	(5) Development expenditure not adjusted	
	(6) Other items (*specifying nature*)	
	PROFIT AND LOSS ACCOUNT:	
	Debit Balance of Profit and Loss Account carried forward after deduction of uncommitted reserves, if any.	

Illustration 321 : From the following particulars prepare the Profit & Loss Account and the Profit & Loss (Appropriation) Account of X Co. Ltd. for the year ended 31st December, 1970 :

Directors' Fees Rs. 2,000, Bad Debts Rs. 400, Discount Received Rs. 300, General Expenses Rs. 1,260, Gross Profit for the year Rs. 20,180, Travelling Expenses Rs. 360, Salaries 4,000, Discount Allowed Rs. 600, Debenture Interest Rs. 1,000, Depreciation Rs. 380, Profit and Loss Account, (last year's Cr. balance) Rs. 5,000.

The Subscribed Capital of the Company is as follows: Equity Share Capital Rs. 24,000, 6% Preference Share Capital Rs. 20,000, Calls in Arrear on Equity Shares Rs. 400.

Dividends were declared at 10% on the paid up Equity Shares and at 6% on Preference Shares. A sum of Rs. 1,000 was transferred to General Reserve.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে X Co. Ltd.-এর 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বর্ষশেষের জন্য লাভ-লোকসান হিসাব এবং লাভ-লোকসান (বণ্টন) হিসাব প্রস্তুত কর : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ারের উপর 10% হারে এবং প্রেফারেন্স শেয়ারের উপর 6% হারে লভ্যাংশ ঘোষণা করা হইল। 1,000 টাকা সাধারণ সঞ্চিতি হিসাবে স্থানান্তরিত করা হইল।]

Solution :

X CO. LTD.

PROFIT & LOSS ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr.	Rs.		Cr. Rs.
To Directors' Fees	2,000	By Gross Profit	20,180
,, Bad Debts	400	,, Discount	300
,, General Expenses	1,260		
,, Travelling Expenses	360		
,, Salaries	4,000		
,, Discount	600		
,, Debenture Interest	1,000		
,, Depreciation	380		
,, Net Profit transferred to P. & L. Appr. A/c	10,480		
	20,480		20,480

PROFIT & LOSS (APPROPRIATION) ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1970

Dr.	Rs.		Cr. Rs.
To Dividends :		By Profit from last year	5,000
Equity Shares	2,360	,, Profit this year	10,480
Pref. Shares	1,200		
,, General Reserve	1,000		
,, Balance c/d	10,920		
	15,480		15,480
		By Balance b/d	10,920

Illustration 322 : Brojen and Rajen were appointed the Office Manager and Factory Manager respectively of Meenakshmi Mills Ltd. on January 1, 1970.

Their terms of appointment included amongst other things the payment of a commission on the following basis :

Brojen—a commission of 5 per cent on the net profit after charging the commission of Rajen.

Rajen—a commission of 4 per cent on the net profit after charging the commission of Brojen.

The Profit & Loss Account for the year 1970 disclosed a profit of Rs. 10,00,000.

After providing for above commission to Brojen and Rajen, the Company decided to provide Rs. 5,00,000 for income-tax, Rs 2,00,000 for General Reserve and to declare a dividend of 8 per cent on the paid-up Capital, Rs. 30,00,000.

As per Profit & Loss Account, the balance of profit brought forward from the last year was Rs. 30,000.

You are required to ascertain the commission payable to Brojen and Rajen and to draw up the Profit and Loss Appropriation Account for the year ended December 31, 1970.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে ব্রজেন ও রাজেন মীনাক্ষী মিলস্ লি: এর যথাক্রমে অফিস ম্যানেজার ও ফ্যাক্টরী ম্যানেজার নিযুক্ত হইল।

তাহাদের নিয়োগপত্রের শর্তগুলির মধ্যে নিম্নলিখিত ভিত্তিতে কমিশন দিবার ব্যবস্থা ছিল :

ব্রজেন—রাজেনের কমিশন বাদ দিবার পরে নীট লাভের উপর 5% হারে কমিশন।

রাজেন—ব্রজেনের কমিশন বাদ দিবার পরে নীট লাভের উপর 4% হারে কমিশন।

1970 সালের লাভ-লোকসান হিসাবে 10,00,000 টাকা লাভ দেখানো হইল।

ব্রজেন ও রাজেনকে উপরোক্ত হারে কমিশন দিবার পরে কোম্পানী আয়করের জন্য 5,00,000 টাকা, সাধারণ সঞ্চিতির জন্য 2,00,000 টাকা রাখিবার এবং আদায়ীকৃত মূলধন 30,00,000 টাকার উপর 8% হারে লভ্যাংশ প্রদানের সিদ্ধান্ত করিল। লাভ-লোকসান হিসাব অনুসারে গত বৎসর হইতে লাভের জের টানা হইয়াছিল 30,000 টাকা।

ব্রজেন ও রাজেনকে প্রদেয় কমিশন নির্ণয় করিতে হইবে এবং 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বর্ষশেষের জন্য লাভ-লোকসান বণ্টন হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution :

MEENAKSHMI MILLS LTD.

Profit & Loss Appropriation Account

For the Year ended December 31, 1970

Dr.	Rs.	Rs.	Cr.	Rs.
To Managers' Commission :			By Net Profit	10,00,000
Office	48,096			
Factory	38,076	86,172		
,, Provision for Income Tax		5,00,000		
,, Profit c/d		4,13,828		
		10,00,000		10,00,000
To General Reserve : —Transfer		2,00,000	By Balance b/d	4,13,828
,, Proposed Dividend 8% of Rs. 30,00,000 subject to deduction of Tax at source		2,40,000	,, Balance b/f from last year	30,000
,, Balance carried forward to next year		3,828		
		4,43,828		4,43,828

মন্তব্য : (1) ব্রজেন ও রাজেনের প্রাপ্য কমিশন যথাক্রমে 48,096 টাকা ও 38,076 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

মনে কর, ব্রজেন মোট কমিশন পায় x এবং রাজেন মোট কমিশন পায় y ;

তাহা হইলে,

$$x=\frac{5}{100}\times(10,00,000-y) \text{ বা } x=50,000-\frac{y}{20}\cdots\cdots(i)$$

$$\text{এবং } y=\frac{4}{100}\times(10,00,000-x) \text{ বা } y=40,000-\frac{x}{25}\cdots\cdots(ii)$$

এখন, উপরোক্ত (i)-নম্বরে y-এর মান বসাইয়া

$$x=50,000-\frac{1}{20}\left(40,000-\frac{x}{25}\right)$$

$$\text{বা, } x=50,000-2,000+\frac{x}{500} \quad \text{বা, } x-\frac{x}{500}=48,000$$

বা, $500x-x=2,40,00,000$ [500 দিয়া গুণ করিয়া]

বা, $499x=2,40,00,000$ বা, $x=\frac{24000000}{499}$

$\therefore$ $x=$ **48,096** (প্রায়)

আবার, উপরোক্ত (*ii*)-নম্বরে x-এর মান বসাইয়া

$y = 40{,}000 - \frac{48096}{25}$ বা, $y = \frac{951904}{25}$

$\therefore \; y = 38{,}076$ (প্রায়)

(2) ডিভিডেণ্ডের 2,40,000 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

ডিভিডেণ্ড $= \frac{8}{100} \times 30{,}00{,}000$ টাকা $= 2{,}40{,}000$ টাকা ।

Illustration 323 : Traders Syndicate Limited was registered with a Capital of Rs. 1,00,000 divided into 10,000 Equity Shares of Rs. 10 each of which 5,000 shares were issued.

The following is the Trial Balance of the said Company as at December 31, 1970.

Debit	*Rs.*	*Credit*	*Rs.*
Purchases	16,000	Creditors	1,600
Freehold Premises	15,000	Profit & Loss Account	
Discounts Allowed	100	—Balance b/f from 1969	300
Interim Dividend paid		Discount Received	200
on 30th June, 1970	796	Subscribed Capital :	
Rent	150	2,000 Equity Shares of	
Salaries	1,500	Rs. 10 each	20,000
Stock on January 1, 1970	1,000	Sales	20,000
Insurance	60	4% Debentures (Secured)	10,000
Telephone	25		
Calls Unpaid	100		
Carriage Inwards	200		
Rates	75		
Debenture Interest	200		
Debtors	2,000		
Bank	10,794		
Plant & Machinery	4,000		
General Expenses	100		
	52,100		52,100

The following adjustments are necessary :

(*a*) Stock on December 31, 1970, Rs. 1,500 ; (*b*) One quarter's rent due Rs. 50 ; (*c*) Insurance paid in advance Rs. 20 ; (*d*) Rates paid in advance Rs. 15 ; (*e*) Debenture interest due Rs. 200 ; (*f*) Plant & Machinery to be depreciated by $2\frac{1}{2}\%$; (*g*) The December Telephone bill outstanding Rs. 5 ; (*h*) No further dividend for the year was proposed by the Board of Directors.

You are required to prepare from the above particulars the Profit & Loss Account for the year ended December 31, 1970 and the Balance Sheet of the Company as at that date after giving effect to the adjustments referred to above.

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত 1,00,000 টাকার মূলধন লইয়া ট্রেডার্স সিণ্ডিকেট লিঃ সংগঠিত হইল। ইহার মধ্যে 5,000 শেয়ার বিলি করা হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে উপরোক্ত কোম্পানীর রেওয়া মিল নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত মিলকরণগুলির প্রয়োজন : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উপরোক্ত মিলকরণগুলি কার্যকরী করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে বর্ষশেষের জন্য লাভ-লোকসান হিসাব এবং কোম্পানীর ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

Solution :

PROFIT & LOSS ACCOUNT*

Dr. FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1970

	Rs.	Rs.		Rs.
To Opening Stock		1,000	By Sales	20,000
,, Purchases		16,000	,, Stock-in-Trade	1,500
,, Carriage Inwards		200		
,, Gross Profit c/d		4,300		
		21,500		21,500
To Rent	150		By Gross Profit b/d	4,300
Add due	50	200	,, Discounts Received	200
,, Discounts Allowed		100		
,, Salaries		1,500		
,, Insurance	60			
Less Prepaid	20	40		
,, Telephone	25			
Add due	5	30		
,, Rates	75			
Less Prepaid	15	60		
,, Debenture Interest	200			
Add due	200	400		
,, General Expenses		100		
,, Depreciation : Plant		100		
,, Net Profit transferred to Profit & Loss (Appropriation) A/c		1,970		
		4,500		4,500

* কোম্পানী আইনের 210-ধারায় 'Trading Account' নামে কোন হিসাবের উল্লেখ নাই; শুধুমাত্র Profit & Loss Account-এর উল্লেখ আছে; সেইজন্য এই শিরোনামায় শুধুমাত্র 'Profit & Loss Account' লেখা হইয়াছে।

PROFIT & LOSS (APPROPRIATION) ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1970

Dr.	Rs.		Cr. Rs.
To Interim Dividend	796	By Balance b/f from last year	300
" Balance c/d	1,474	" Net Profit this year	1,970
	2,270		2,270
		By Balance b/d	1,474

TRADERS SYNDICATE LIMITED
BALANCE SHEET AS AT DECEMBER, 31, 1970

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised Capital : 10,000 Equity Shares of Rs. 10 each		1,00,000	Freehold Premises		15,000
			Plant and Machinery	4,000	
			Less Depreciation	100	3,900
Issued Capital : 5,000 Equity Shares of Rs. 10 each		50,000	CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :		
Subscribed Capital : 2,000 Equity Shares of Rs. 10 each, fully called up	20,000		A. *Current Assets*		
			Stock-in-Trade	1,500	
			Sundry Debtors	2,000	
			Bank Balance	10,794	14,294
Less Calls unpaid	100	19,900	B. *Loans & Advances :*		
RESERVES & SURPLUS :			Prepaid Expenses :		
			Insurance	20	
			Rates	15	35
Profit & Loss Account : Balance		1,474			
SECURED LOANS :					
4% Debentures		10,000			
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :					
A. *Current Liabilities*					
Sundry Creditors					
For Goods		1,600			
For Expenses :					
Rent	50				
Telephone Bill	5				
Debenture Interest	200	255			
		33,229			33,229

মন্তব্য : কোম্পানী আইন অনুসারে অঙ্কটির সমাধান করিতে হইলে Profit & Loss Account এবং Balance Sheet-এর উভয় দিকে "Figures for Previous year" নামে অতিরিক্ত Cloumn অঙ্কন করিয়া প্রত্যেক বিষয়ের সংশ্লিষ্ট অঙ্ক বসাইতে হইবে।

Illustration 324 : Subhadra Ltd., a Company with an authorised Capital of Rs. 5,00,000 in shares of Rs. 20 each, showed the following balance at December 31, 1965 :

	Rs.	Rs.
Share Capital Account (20,000 Shares fully paid)		4,00,000
Freehold Premises at cost	1,70,000	
Rates and Taxes	4,800	
Purchases	14,53,080	
Sales		18,93,100
Sales Ledger Balances	1,74,180	
Purchases Returns		5,120
Purchases Ledger Balances		1,22,400
Directors' Salaries	1,00,000	
Bad Debts written off	7,300	
Provision for Bad Debts		9,300
Interim Dividend paid	20,000	
Insurance	2,920	
Office Expenses	75,340	
Office Furniture and Fittings (Cost Rs. 14,000)	7,000	
General Reserve		70,000
Stock at January 1, 1965	2,01,980	
Bank	1,00,240	
Wages	1,17,840	
Motor Vehicles (Cost Rs. 1,50,000)	1,00,000	
Discount	5,320	
Profit & Loss Account (Balance at January 1, 1965)		40,080
	25,40,000	25,40,000

Prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ending December 31, 1965, and a Balance Sheet as at that date, taking into consideration the following :

(*a*) The Rates and Taxes cover 15 months to March 31, 1966.
(*b*) The Insurance Account includes Rs. 320 paid in advance.
(*c*) Depreciation to be charged on Office Furniture and Fittings at 5 per cent on cost and on Motor Vehicles at 20 per cent on cost.
(*d*) The Provision for Bad Debts is to be reduced to Rs. 8,700.
(*e*) Stock in hand on 31st December, 1965, was valued at Rs. 2,40,000.
(*f*) The General Reserve to be raised to Rs. 1,20,000.
(*g*) Provision is to be made for a final dividend of Rs. 4 per share issued.
(*h*) Contingent Liabilities Rs. 40,000 for claims not admitted. Ignore income-tax. [B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[প্রতিটি 20 টাকা মূল্যের শেয়ারে বিভক্ত 5,00,000 টাকার অনুমোদিত মূলধনের একটি কোম্পানী, সুভদ্রা লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখে নিম্নলিখিত জেরগুলি দেখানো হইল।... ...(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখে বর্ষশেষের জন্য একটি ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখের একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর: (ক) 31শে মার্চ, 1966 তারিখ পর্যন্ত 15 মাসের কর ও অভিকর প্রদত্ত হইয়াছে; (খ) অগ্রিমদত্ত 320 টাকা বীমা হিসাবের অন্তর্ভুক্ত আছে। (গ) অফিসের আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জামের ক্রয়-মূল্যের উপর 5% হারে এবং মোটর-গাড়ীর ক্রয়-মূল্যের উপর 20% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে; (ঘ) অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি 8,700 টাকায় নামাইতে হইবে; (ঙ) 31শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্য ছিল 2,40,000 টাকা; (চ) সাধারণ সঞ্চিতি 1,20,000 টাকায় বৃদ্ধি করিতে হইবে; (ছ) বিলিকৃত শেয়ারের উপর সর্বশেষ লভ্যাংশ শেয়ার-প্রতি 4 টাকার জন্য ব্যবস্থা রাখিতে হইবে; (জ) অস্বীকৃত দাবির জন্য সম্ভাব্য দায় 40,000 টাকা। আয়কর ধর্তব্য নহে।]

Solution :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1965 *Cr.*

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Opening Stock		2,01,980	By Sales		18,93,100
,, Purchases	14,53,080		,, Closing Stock		2,40,000
Less Returns	5,120	14,47,960			
Wages		1,17,840			
,, Gross Profit c/d		3,65,320			
		21,33,100			21,33,100
To Office Expenses		75,340	By Gross Profit b/d		3,65,320
,, Directors' Salaries		1,00,000	,, Provision for Bad Debts		
,, Rates & Taxes	4,800		Old Provision	9,300	
Less Prepaid	960	3,840	*Less* New Provision	8,700	600
,, Insurance	2,920				
Less Prepaid	320	2,600			
,, Discount		5,320			
,, Bad Debts		7,300			
,, Depreciation :					
Office Furniture	700				
Motor Vehicles	30,000	30,700			
,, Net Profit tr. to P. & L. (Appropriation) A/c		1,40,820			
		3,65,920			3,65,920

Dr. PROFIT & LOSS (APPROPRIATION) ACCOUNT *Cr.*

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1965

	Rs.		Rs.
To Interim Dividend	20,000	By Balance b/f from previous year	40,080
,, Proposed Final Dividend	80,000	,, Profit & Loss A/c (Net Profit of the current year)	1,40,820
,, General Reserve	50,000		
,, Balance c/d	30,900		
	1,80,900		1,80,900
		By Balance b/d	30,900

SUBHADRA LTD.

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1965

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised			Freehold Premises (at cost)		1,70,000
25,000 Equity Shares of Rs. 20 each		5,00,000	Office Furniture & Fittings (at cost)	14,000	
Issued & Subscribed :			*Less* Depreciation up to date	7,700	6,300
20,000 Equity Shares of Rs. 20 each fully paid-up		4,00,000	Motor Vehicles (at cost)	1,50,000	
RESERVES & SURPLUS :			*Less* Depreciation up-to-date	80,000	70,000
General Reserve	70,000		CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :		
Addition this year	50,000	1,20,000	(A) *Current Assets :*		
Profit & Loss Account (Cr. Balance)		30,900	Stock-in-Trade		2,40,000
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :			Trade Debtors	1,74,180	
(A) *Current Liabilities :*			*Less* Provision for Doubtful Debts	8,700	1,65,480
Trade Creditors		1,22.400	Cash at Bank		1,00,240
(B) *Provisions :*			(B) *Loans & Advances :*		
Proposed Dividend		80,000	Prepaid Rates & Taxes	960	
Note : Contingent Liability for Claims not admitted as debt	40,000		Insurance	320	1,280
		7,53,300			7,53,300

Illustration 325 : *A B C* Limited have an authorised Capital of Rs. 1,00,000 comprising of 250 Preference Shares of Rs 100 each and 7,500 Equity Shares of Rs. 10 each. From the following particulars prepare their Manufacturing Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1966 and also their Balance Sheet as at that date.

TRIAL BALANCE OF *A B C* LTD.

	Rs.		Rs.
Opening Stock :		Net Sales	1,70,000
Raw Materials and Stores	27,000	Miscellaneous Receipts	1,750
Work-in-Progress	3,000	Issued and Subscribed Capital :	
Finished Goods	24,000	5,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully called	50,000
Purchases of Materials and Stores	1,20,000	100 6% (Free of Tax) Pref Shares of Rs. 100 each fully called	10,000
Inward Freight & Duty	10,500	General Reserve	10,000
Electricity, Power & Fuel	3,000	Dividend Equalisation Fund	3,000
Salaries, Wages & Bonus	30,000	Secured Loans (against Fixed Assets)	20,000
Office Rent, Rates and Taxes	1,500	Bank Overdraft (Secured)	35,000
Insurance : Office	250	Sundry Creditors	10,000
Factory	500	Provision for Taxation	1,950
Directors' Remuneration	1,300	Unpaid Dividend	8,500
Interest	3,000	Profit & Loss A/c (Cr.)	1,800
Sundry Expenses—Office	12,500		
Calls in Arrear :			
Equity Shares	600		
Preference Shares	150		
Sundry Debtors	26,000		
Cash and Bank	13,200		
Factory Land and Buildings (January 1, 1966)	7,500		
Plant and Machinery	29,000		
Other Factory Assets	7,500		
Office Furniture, etc.	1,500		
	3,22,000		3,22,000

The following informations are available :

(*a*) Closing Stock : Raw Materials and Stores—Rs. 33,000 ; Work-in Progress Rs. 4,000 ; Finished goods Rs. 40,000.

(*b*) Depreciation to be provided @ 2% on Factory Land and Buildings, 10% on Plant and Machinery, 3% on Other Factory Assets and 15% on Furniture.

(*c*) Outstanding and accrued expenses : Interest on Secured Loans Rs. 400 ; Office Rent, Rates and Taxes Rs. 300, Audit Fees Rs. 800.

(*d*) Office Insurance paid in advance Rs. 150.

(*e*) Expenses on Electricity, Power & Fuel, Salaries, Wages & Bonus should be apportioned between the Factory and the Office in the ratio of 2 : 1.

(*f*) The following appropriations of profit are to be incorporated in the Final Accounts : Provision for Taxation Rs 550 ; Transfer to General Reserve Rs. 1,100 ; Proposed Dividend on Equity Shares @ 10% on called up value and Preference Shares @ 6% (Free of Income-tax) on called up value.

(*g*) Out of the figure of Sundry Debtors, Rs. 900 was considered doubtful and the rest was considered good for which there was no security

other than the Debtor's personal security. It was decided to provide a Bad and Doubtful Debts Reserve @ 4%. There was no debt due from Directors and Officers or any other Company under thesa ne management.

(h) No call on shares was due from Directors of the Company.

(i) There was a pending law suit against the Company for a sum of Rs. 5,000.

[প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 250 প্রেফারেন্স শেয়ার এবং প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 7,500 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত 1,00,000 টাকার অনুমোদিত মূলধন লইয়া *A B C* লিমিটেড সংগঠিত। নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য উৎপাদন-খরচ হিসাব এবং লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যগুলি পাওয়া গেল : কাঁচামাল ও সম্ভার 33,000 টাকা, অসমাপ্ত পণ্য 4,000 টাকা, সমাপ্ত পণ্য 40,000 টাকা। (খ) কারখানা-গৃহ ও জমির উপর 2% হারে, কলকজা ও যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে, অন্যান্য কারখানা-সম্পত্তির উপর 3% হারে এবং আসবাবপত্রের উপর 15% হারে অপচয় ধার্য করিতে হইবে। (গ) বকেয়া এবং দেয় বিভিন্ন খরচ : বন্ধকী দেনার উপর সুদ 400 টাকা ; অফিসের ভাড়া, কর ও অভিকর 300 টাকা, অডিট-ফি 800 টাকা। (ঘ) অফিসের বীমার জন্য অগ্রিমদত্ত 150 টাকা। (ঙ) কারখানা ও অফিসের মধ্যে 2 : 1 অনুপাতে বিদ্যুৎ-শক্তি ও জ্বালানি, বেতন, মজুরি ও বোনাস বাবদ খরচ বণ্টন করিতে হইবে। (চ) নিম্নলিখিতভাবে মুনাফা বণ্টন-সংক্রান্ত বিষয়গুলি কালান্তিক হিসাবের অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে : করের জন্য ব্যবস্থা 550 টাকা : সাধারণ সঞ্চিতি হিসাবে স্থানান্তর 1, 100 টাকা ; ইকুইটি শেয়ারের তলবী অর্থের উপর 10% হারে এবং প্রেফারেন্স শেয়ারের তলবী অর্থের উপর 6% হারে (আয়কর মুক্ত) প্রস্তাবিত লভ্যাংশ। (ছ) দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্য অর্থের মধ্যে 900 টাকা অনিশ্চিত বাকী বলিয়া গণ্য হইল এবং অবশিষ্ট অঙ্ক আদায়যোগ্য বলিয়া গণ্য হইয়াছিল ; ইহার জন্য দেনাদারগণের ব্যক্তিগত জামিন ছাড়া অন্য কোন জামিন ছিল না। 4% হারে অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর সঞ্চিতি রাখা হইল। পরিচালকগণ, অফিসারগণ বা একই পরিচালনার অন্তর্গত অন্য কোন কোম্পানীর নিকট হইতে কোন পাওনা নাই। (জ) কোম্পানীর পরিচালকগণের নিকট হইতে শেয়ারের তলবী অর্থ বাবদ কোন পাওনা নাই। (ঝ) কোম্পানীর বিরুদ্ধে 5,000 টাকার একটি মোকদ্দমা বিচারাধীন ছিল।]

Solution :

A B C LTD.

MANUFACTURING ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1966 Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To Opening Stock :			By Closing Stock :		
Raw Materials & Stores	27,000		Raw Materials & Stores	33,000	
Work in-Progress	3,000	30,000	Work-in-Progress	4,000	37,000
,, Purchase of Materials and Stores		1,20,000	,, Cost of Production transferred to Profit & Loss A/c		1,49.275
,, Inward Freight and Duty		10,500			
,, Electricity, Power and Fuel (2/3rds)		2,000			
,, Salaries, Wages and Bonus (2/3rds)		20,000			
,, Insurance		500			
,, Depreciation on :					
Plant and Machinery	2,900				
Land and Buildings	150				
Other Factory Assets	225	3,275			
		1,86,275			1,86,275

A B C LTD

PROFIT AND LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1966 Cr.

	Rs.	Rs.		Rs.
To Opening Stock : Finished Goods		24,000	By Sales	1,70,000
,, Cost of Production transferred from Manufacturing A/c		1,49,275	,, Closing Stock : Finished Goods	40,000
,, Gross Profit c/d		36,725		
		2,10,000		2,10,000
To Salaries, Wages & Bonus (1/3rd)		10,000	By Gross Profit b/d	36,725
,, Rent, Rates & Taxes	1,500		,, Miscellaneous Receipts	1,750
Add Outstanding	300	1,800		
,, Electricity, Power & Fuel (1/3rd)		1,000		
,, Insurance	250			
Less Advance Payment	150	100		
,, Director's Remuneration		1,300		
,, Interest	3,000			
Add Outstanding	400	3,400		
,, Sundry Expenses		12,500		
,, Audit Fees—Outstanding		800		
,, Reserve for Bad and Doubtful Debts—4% on Sundry Debtors		1,040		
,, Depreciation on Office Furniture		225		
,, Net Profit c/d		6,310		
		38,475		38,475
,, Provision for Taxation		550	By Balance b/f from last year	1,800
,, Proposed Dividend on Equity Shares @ 10%	5,000		,, Net Profit b/d	6,310
Pref. Shares @ 6%	600	5,600		
,, General Reserve		1,100		
,, Balance c/d		860		
		8,110		8,110
			By Balance b/d	860

BALANCE SHEET OF A B C LTD.
AS AT 31ST DECEMBER, 1966

Figures for the previous year	*Liabilities*		*Amount*	*Figures for the previous year*	*Assets*			*Amount*
Rs.		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*			*Rs.*	*Rs.*
	SHARE CAPITAL :				FIXED ASSETS :			
	Authorised :				Factory, Land & Buildings	7,500		
	7,500 Equity Shares of Rs. 10 each.		75,000		*Less* Depreciation	150	7,350	
	250 6% Preference Shares of Rs. 100 each.		25,000		Plant & Machinery	29,000		
			1,00,000		*Less* Depreciation	2,900	26,100	
	Issued & Subscribed : 5,000 Equity Shares of Rs. 10 each, fully called	50,000			Other Factory Assets	7,500		
	Less Calls unpaid : By Directors Nil; By Others 600	600	49,400		*Less* Depreciation	225	7,275	
	100 6% Preference Shares of Rs. 100 each	10,000			Office Furniture	1,500		
	Less Calls unpaid : By Directors Nil; By Others 150	150	9,850		*Less* Depreciation	225	1,275	42,000
	RESERVES & SURPLUS :				INVESTMENTS :		...	......
					CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :			
					A. Current Assets :			
	General Reserve	11,100			Closing Stock of Materials and Stores		33,000	
					Work-in-Progress		4,000	
	Dividend Equalisation Fund	3,000			Stock of Finished goods		40,000	
	Profit & Loss A/c —Credit Balance	860	14,960		Sundry Debtors 26,000; *Less* Reserve for Bad Debts 1,040		24,960	

SECURED LOANS :			Out of the total Debts :		
Bank Overdraft		35,000	(*i*) Debts considered good and for which the Company holds no other security other than the personal security of the Debtors Rs. 25,100		
Loans secured against Fixed Assets		20,000	(*ii*) Debts considered doubtful Rs. 900		
UNSECURED LOANS :	...	......	(*iii*) Debts due by directors or other officers of the Company Nil		
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :			(*iv*) Debts due from other Companies under the same management Nil		
(*A*) *Current Liabilities* :					
Sundry Creditors	10,000		*Cash and Bank Balances*	13,200	
(*B*) *Provisions* :			(*B*) *Loans & Advances* :		
Provision for Taxation	2,500		Prepaid Insurance	150	1,15,310
Proposed Dividends :			MISCELLANEOUS EXPENDITURE :		......
Equity Shares 10%	5,000				
Pref. Shares 6%	600				
Unpaid Dividends	8 500				
Interest accrued and accruing on secured loans	400				
Other Liabilities for expenses	1,100	28,100			
Note : *Contingent Liabilities* :					
In respect of a suit against the Company not provided for :	Rs. 5,000				
		1,57,310			1,57,310

মন্তব্য : কোম্পানী আইনের Schedule VI-এর Part I-এর মধ্যে যে নমুনা Balance Sheet-এর নির্দেশ দেওয়া হইয়াছে (1084-1085 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য), উহার ভিত্তিতে উপরের Balance Sheet-টি প্রস্তুত করা হইয়াছে।

EXERCISE XXVI

1. (*a*) What do you mean by "Company" ? Describe the different kinds of Companies that may be formed and incorporated under the Companies Act, 1956. Describe the procedure to be followed for the formation of a Company.

(*b*) What is a Private Company ? What are the differences between a Private Company and a Public Company ?

[(ক) 'কোম্পানী' বলিতে কি বুঝ? কোম্পানী আইন, 1956 অনুসারে গঠিত ও নিবন্ধিত হইতে পারে এরূপ বিভিন্ন ধরনের কোম্পানী বর্ণনা কর। কোম্পানী গঠন করার জন্য যে পদ্ধতি অনুসরণ করিতে হইবে তাহা বর্ণনা কর।

(খ) প্রাইভেট কোম্পানী কি? প্রাইভেট কোম্পানী ও পাবলিক কোম্পানীর মধ্যে পার্থক্য কি কি?]

2. (*a*) What are the points of distinction between a Company and a Partnership firm in respect of the following :

(*i*) Number of members, (*ii*) Admission of new members, (*iii*) Liability of members, (*iv*) Audit of Accounts and (*v*) Dissolution ?

[C. U. B. Com. 1951]

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969]

[নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্পর্কে কোম্পানী ও অংশীদারী কার্মের মধ্যে পার্থক্যের বিষয়গুলি কি কি : (ক) সভ্যগণের সংখ্যা; (খ) নূতন সভ্য গ্রহণ; (গ) সভ্যগণের দায়; (ঘ) হিসাবের নিরীক্ষা; এবং (ঙ) বিলোপসাধন।]

3. Explain the following ;

(*i*) Participating Preference Shares, (*ii*) Mortgage Debentures, (*iii*) The Memorandum of Association, (*iv*) The Articles of Association and (*v*) The Share Ledger. [C. U. B. Com. 1952]

[ব্যাখ্যা কর : (ক) অংশগ্রহণকারী প্রেফারেন্স শেয়ার, (খ) বন্ধকী ডিবেঞ্চার, (গ) পরিমেলবন্ধ, (ঘ) পরিমেল নিয়মাবলী, এবং (ঙ) শেয়ার-লেজার।]

4. What do you mean by a "Prospectus" of a Company ? What are its contents ? When a Company is to issue a prospectus and what is to be done by a Public Company when it does not like to issue a Prospectus ?

[কোম্পানীর বিবরণপত্র বলিতে কি বুঝ? ইহাতে কি কি লেখা থাকে? একটি কোম্পানী কখন ইহার বিবরণপত্র বিলি করে এবং যদি কোন পাবলিক কোম্পানী বিবরণপত্র বিলি করিতে ইচ্ছুক না হয়, তবে উহাকে কি করিতে হইবে?]

5. What is a Statutory Report ? Describe the particulars to be disclosed in a Statutory Report of a Company.

[বিধিবদ্ধ বিবরণী কি? কোন কোম্পানীর বিধিবদ্ধ বিবরণীতে কি কি বিষয় প্রকাশ করিতে হইবে?]

6. Describe the Statutory and Statistical Books which a Company should maintain. Give examples of each type with their purposes.

[যে কোন কোম্পানী কর্তৃক অবশ্যই রক্ষণীয় এরূপ বিধিবদ্ধ ও পরিসংখ্যান-সংক্রান্ত বইগুলি বর্ণনা কর। উদ্দেশ্য সহ প্রত্যেক প্রকারের বই-এর উদাহরণ দাও।]

7. Write notes on : Authorised Capital, Subscribed Capital, Called up Capital, Paid-up Capital, Reserve Capital, Watered Capital, Calls in arrear, Calls in advance, Right Shares and Surrender of Shares.

[টীকা লিখ : অনুমোদিত মূলধন, বিলিকৃত মূলধন, তলবীকৃত মূলধন, আদায়ীকৃত মূলধন, সঞ্চিত মূলধন, অ-নগদী মূলধন, বকেয়া তলবী অর্থ, অগ্রিমপ্রাপ্ত তলবী অর্থ, অধিকার শেয়ার, শেয়ার-সমর্পণ।]

8. What is meant by a 'Share' in a Company? What are the rights and obligations of the shareholders? What are the different types of Sha es that a Company may issue?

[একটি কোম্পানীর 'শেয়ার' বলিতে কি বুঝ? শেয়ারহোল্ডারগণের দায় ও অধিকার কি কি? কোম্পানী যে সকল বিভিন্ন ধরনের শেয়ার বিলি করিতে পারে উহা কি কি?]

9. What are the differences between; (*i*) Shares and Stocks, (*ii*) Shares and Debentures and (*iii*) Dividend and Interest?

[(ক) শেয়ার ও ষ্টক, (খ) শেয়ার ও ডিবেঞ্চার এবং (গ) লভ্যাংশ ও সুদের মধ্যে পার্থক্য কি কি?]

10. Write short notes on: (*a*) Minute Book; (*b*) Pre-incorporation Profit; (*c*) Underwriting Commission. [C. U. B. Com. 1965]
[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ: (ক) সভার কার্যবিবরণী বই; (খ) প্রাক্-নিবন্ধন মুনাফা; (গ) দায়গ্রাহকের দস্তুরি।]

11. Explain the points of difference between an Equity Shareholder, a Preference Shareholder and a Debentureholder.
[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[ইকুইটি শেয়ারহোল্ডার, প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডার এবং ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের মধ্যে পার্থক্যের বিষয়গুলি ব্যাখ্যা কর।]

12. How will the following items arise in a Limited Liability Company and how will these be dealt with in the annual accounts:

(*i*) Preliminary Expenses, (*ii*) Pre-incorporation Profit, (*iii*) Premium on issue of Shares and (*iv*) Underwriting Commission? [C. U. B. Com. 1955]

[সসীম দায়সম্পন্ন কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি কিভাবে দেখা দিবে এবং বার্ষিক হিসাবে এইগুলি কিভাবে দেখাইতে হইবে: (ক) প্রারম্ভিক ব্যয়, (খ) প্রাক্-নিবন্ধন মুনাফা, (গ) শেয়ার-বিলির উপর অধিহার, (ঘ) দায়গ্রাহকের দস্তুরি।]

13. Distinguish between Underwriting Commission and Commission on placing shares. [C. U. B. Com. 1956]

[দায় গ্রাহকের দস্তুরি এবং শেয়ার বিক্রয়ের উপর দস্তুরির মধ্যে পার্থক্য কি?]

14. Write notes on: (*a*) Minimum Subscription; (*b*) Application Money; (*c*) Allotment; (*d*) Calls.

[টীকা লিখ: (ক) ন্যূনতম পুঁজি; (খ) আবেদন অর্থ; (গ) আবণ্টন; (ঘ) তলব।]

15. What do you mean by Forfeiture of Shares? What are the provisions of the Companies Act, in regard to Forfeiture of Shares and Re-issue of Forfeited Shares?

[শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ বলিতে কি বুঝ? শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ এবং বাজেয়াপ্ত শেয়ারের পুনর্বিলি সম্পর্কে কোম্পানী আইনের বিধানসমূহ কি কি?]

16. Explain the under-mentioned terms and state how they should be dealt with in the final accounts of a Limited Company:

(*a*) Preliminary Expenses; (*b*) Premium on Debentures; (*c*) Forfeited Shares Account; (*d*) Brokerage on Shares.
[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1970]

[নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলি ব্যাখ্যা কর এবং একটি কোম্পানীর কালান্তিক হিসাবে এইগুলিকে কিভাবে প্রয়োগ করিবে তাহা বর্ণনা কর: (ক) প্রারম্ভিক ব্যয়; (খ) ডিবেঞ্চারের অধিহার; (গ) বাজেয়াপ্ত শেয়ার হিসাব; (ঘ) শেয়ারের দালালি।]

17. Write short explanatory notes on Treatment of forfeited shares in the accounts. [C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969]

[সংক্ষিপ্ত ব্যাখ্যামূলক টীকা লিখ : বাজেয়াপ্ত শেয়ারের হিসাবভুক্তকরণ-সংক্রান্ত প্রণালী।]

18. (*a*) Discuss the provisions of the Companies Act with regard to issue of shares at a discount.

(*b*) Describe the nature of expenditure called 'Preliminary expenditure'. How are they treated in accounts ?

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[(ক) কোম্পানী আইন অনুসারে অবহারে শেয়ার-বিলি সম্পর্কীয় বিধানসমূহ আলোচনা কর।

(খ) কোন্ ধরনের ব্যয়কে 'প্রারম্ভিক ব্যয়' বলা হয় ? ইহা কিভাবে হিসাবে লেখা হয় ?]

19. Write short notes on : 'Capitalisation of Reserves'.

[B. U. Three-Year Degree Course B. Com. 1966 ;
C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969]

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : 'সঞ্চিতির মূলধনায়ন'।]

20. (*a*) Explain the term—Bonus share.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1963, 1965 & 1970]

(*b*) What are the circumstances under which Bonus Shares are generally issued ?

(*c*) What are the likely finds out of which Bonus shares are issued ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1970]

[(ক) 'বোনাস শেয়ার' কথাটি ব্যাখ্যা কর। (খ) কোন্ কোন্ অবস্থায় সাধারণতঃ বোনাস শেয়ার বিলি হইয়া থাকে ? (গ) কোন্ কোন্ সম্ভাব্য তহবিল হইতে বোনাস শেয়ার দেওয়া যাইতে পারে ?

21. (*a*) What are the advantages of issuing Bonus Shares ; (*i*) to the Company, (*ii*) to the Shareholders ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1964]

(*b*) Describe the steps required to be taken for issue of Bonus Shares.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1967]

[(ক) (*i*) কোম্পানীর নিকট এবং (*ii*) শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট বোনাস শেয়ার বিলির সুবিধাগুলি কি কি ?

(খ) বোনাস শেয়ার বিলির জন্য যে সকল পদ্ধতি অবলম্বন করা প্রয়োজন তাহা বর্ণনা কর।]

22. What are Redeemable Preference Shares ? May they be redeemed at any time and stage ? Explain according to the Companies Act, the various steps to be taken for such a redemption.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1964, 1966 & 1969]

[পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার কি ? যে কোন সময় এবং যে কোন স্তরে কি তাহা পরিশোধ করা যায় ? কোম্পানী আইন অনুসারে এরূপ শেয়ারের মূল্য পরিশোধ সংক্রান্ত বিভিন্ন পর্যায় ব্যাখ্যা কর।]

23. (*a*) Explain the term, 'Redemption of Preference Shares.'

(*b*) Under what circumstances can Preference Shares be redeemed ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1970]

[(ক) 'প্রেফারেন্স শেয়ারের পরিশোধ' কথাটি ব্যাখ্যা কর। (খ) কোন্ কোন্ পরিস্থিতিতে প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধ করা যায় ?]

24. What are the conditions attached to the redemption of Preference Shares ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধ সংক্রান্ত শর্তাবলী কি কি ?]

25. What are the requirements of the Companies Act, in connection with the depletion of the Company's Reserve Fund in the redemption of Redeemable Preference Share ? **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1963]**

[পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার পরিশোধের জন্য কোম্পানীর সঞ্চিত ভাণ্ডারের হ্রাসকরণ সম্পর্কে কোম্পানী আইনের বিধানসমূহ কি কি ?]

26. (*a*) What do you mean by Debenture of a Company ?

(*b*) State what is, in your opinion, the best method of redeeming debentures. Give arguments in support of your opinion.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[(ক) একটি কোম্পানীর ডিবেঞ্চার বলিতে কি বুঝ ?

(খ) তোমার মতে ডিবেঞ্চার পরিশোধের সর্বোৎকৃষ্ট পদ্ধতি কি ? তোমার মতের সমর্থনে যুক্তি দাও।]

27. What are the various methods of redeeming Debentures ? Discuss briefly their merits and demerits with illustrations. **[C. U. B. Com. Adv. 1951]**

[ডিবেঞ্চার পরিশোধের বিভিন্ন পদ্ধতি কি কি ? উদাহরণসহ ইহাদের সুবিধা ও অসুবিধা আলোচনা কর।]

28. Write short notes on : (*a*) Credit balance in Forfeited Shares Account. (*b*) Dividend Equalisation Account. (*c*) Calls in arrear. (*d*) Sinking Fund to repay a liability. [C. U. B. Com, 1951]

(*e*) Debentures issued as collateral security.

[C. U. Three Year Degree Course, B. Com. Adv., 1969]

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ: (ক) বাজেয়াপ্ত শেয়ার-হিসাবের ক্রেডিট জের; (খ) লভ্যাংশ সমতাবিধান তহবিল; (গ) বকেয়া তলবী অর্থ; (ঘ) দায় পরিশোধের জন্য প্রতিপূরক ভাণ্ডার; (ঙ) অতিরিক্ত জামিনরূপে বিলিকৃত ডিবেঞ্চার।]

29. Draw out a pro-forma Balance Sheet of a Limited Company under the Companies Act, 1956, inserting the main group heads. Use imaginary figures. [C. U. B Com. 1958 & B. U. B. Com. 1961]

[কোম্পানী আইন, 1956 অনুসারে প্রধান প্রধান বিভাগ সহ একটি দায়বদ্ধ কোম্পানীর নমুনা উদ্বর্ত পত্র অঙ্কন কর। কাল্পনিক অঙ্ক ব্যবহার কর।]

Issue of Shares :

30. Prudent Co Ltd. issued 10,000 Equity Shares of Rs 10 each payable Rs. 2·50 on Application. Rs. 2·50 on Allotment, Rs. 2·50 on First Call and Rs. 2·50 on Final Call. The entire issue was subscribed for and the amounts duly received. Show the Journal, Cash Book and the Ledger of the Company. Show also how the items would appear in the Balance Sheet of the Company.

[প্রুডেণ্ট কোং লিঃ প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ার বিলি করিল। শেয়ারের মূল্য আবেদনের সহিত 2·50 টাকা, আবণ্টনের পরে 2·50 টাকা, প্রথম তলবী অর্থ 2·50 এবং সর্বশেষ তলবের পরে 2·50 টাকা প্রদেয়। সমগ্র বিলিকৃত শেয়ার বিক্রয় হইল এবং উহাদের অর্থ যথারীতি পাওয়া গেল; কোম্পানীর জাবেদা, ক্যাশ বই ও লেজার দেখাও। এই বিষয়গুলি কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রে কিভাবে প্রকাশ করা হইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans. Cash in hand, Rs. 1,00,000 ; Balance of Share Capital Account, Rs. 1,00,000.*)

31. A limited Company was registered with an authorised capital divided into 20,000 Equity Shares of Rs. 10 each and offered to the public for subscription. The Share money was payable as follows : Rs. 2·50 on Application, Rs. 2·50 on Allotment, Rs. 3 on First Call and Rs. 2 on Final Call. Applications were received for 23,000 shares. The deposits on 1,500 shares

were returned to those persons to whom no shares were allotted. The deposits on the other 1,500 shares were carried forward to Allotment Account these subscribers having paid for more shares than were allotted to them. The money payable on Allotment as well as on First and Final Calls were duly received.

Give the necessary Journal, Cash Book and Ledger entries in the books of the Company. Show also the Balance Sheet of the Company.

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 20,000 ইকুইটি শেয়ারের অনুমোদিত মূলধন লইয়া একটি লিমিটেড কোম্পানী নিবন্ধিত হইল এবং উক্ত শেয়ার বিক্রয় করার জন্য জনসাধারণের নিকট প্রস্তাব করিল। শেয়ারের অর্থ নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয় ছিল: আবেদনের সহিত 2·50 টাকা, আবণ্টনের পর 2·50 টাকা, প্রথম তলবী অর্থ 3 টাকা এবং সর্বশেষ তলবী অর্থ 2 টাকা। 23,000 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল। 1,500 শেয়ারের অর্থ ফেরত দেওয়া হইল এবং এই সকল শেয়ারের আবেদনকারিগণকে কোন শেয়ার আবণ্টন করা হইল না। অপর 1,500 শেয়ারের অর্থ আবণ্টন হিসাবে টানিয়া লওয়া হইল—এই সকল শেয়ার-ক্রয়কারিগণ আবণ্টিত শেয়ার অপেক্ষা বেশী অর্থ প্রদান করিয়াছিল। আবণ্টন অর্থ, প্রথম ও দ্বিতীয় তলবী অর্থ সব পাওয়া গেল। কোম্পানীর বইতে জাবেদা, ক্যাশ বই ও লেজারের প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

(*Ans. Cash in hand, Rs. 2,00,000 ; Balance of Share Capital Account, Rs. 2,00,000.*)

32. West End Trading Co. Ltd. issued 25,000 Equity Shares of Rs. 25 each, payable Rs. 5 on application, Rs. 5 on allotment, Rs. 5 on each of the three subsequent calls. 20,000 shares were fully subscribed and the money duly received. You are required to give the Journal, Cash Book and Ledger entries and the resultant Balance Sheet.

[আবেদনের সহিত 5 টাকা, আবণ্টনের পর 5 টাকা, পরবর্তী তিনটি তলবী অর্থ 5 টাকা করিয়া দেয় এরূপ 25,000 ইকুইটি শেয়ার ওয়েস্ট এণ্ড কোং লিঃ বিলি করিল। 20,000 শেয়ার সম্পূর্ণভাবে বিক্রয় হইল এবং উহার অর্থ যথারীতি পাওয়া গেল। জাবেদা, ক্যাশ বই, লেজারের দাখিলাগুলি এবং তদ্ভূত উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans. Cash in hand, Rs. 5,00,000 ; Balance of Share Capital Account, Rs. 5,00,000 ; Total of Balance Sheet, Rs. 5,00,000.*)

33. Sree Ram Cotton Mills Ltd. was registered with a Capital of Rs. 2,50,000 divided into 10,000 Equity Shares of Rs. 25 each. The Company issued its Prospectus on 1st January, 1970, inviting application for 7,000 shares payable as follows :

Rs. 10 per share on Application.
Rs. 5 „ „ „ Allotment
Rs. 5 „ „ „ First Call
Rs. 5 „ „ „ Final Call.

There were applicants for 7,500 Shares and 7,000 shares were duly allotted on 1. 2. 1970 and the application money on 500 shares were returned. On 31st March, 1970, the First Call of Rs. 5 per share was made and the amount due on all shares except the First Call money in respect of 500 shares was received on 30. 6. 1970. No further Call was made before 30. 6. 1970. Show the Cash Book and Journal entries in the Company's books and show also how the Capital Account would appear in the Balance Sheet as at 30. 6. 1970.

[প্রতিটি 25 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত 2,50,000 টাকার মূলধন লইয়া শ্রীরাম কটন মিলস্ লিঃ নিবন্ধিত হইল। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে কোম্পানী নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয় 7,000 শেয়ারের আবেদনপত্র আমন্ত্রণ করিয়া ইহার বিবরণপত্র প্রকাশ করিল: শেয়ার-প্রতি—আবেদনের সহিত 10 টাকা, আবণ্টনের পরে 5 টাকা, প্রথম তলবী অর্থ 5 টাকা, দ্বিতীয় তলবী অর্থ 5 টাকা।]

7,500 শেয়ারের জন্ম আবেদনপত্র পাওয়া গেল এবং 1.2.1970 তারিখে 7,000 শেয়ার আবন্টন করা হইল এবং 500 শেয়ারের আবেদন অর্থ ফেরত দেওয়া হইল। 31শে মার্চ, 1970 তারিখে শেয়ার-প্রতি 5 টাকা করিয়া প্রথম তলবী অর্থ দাবি করা হইল এবং 500 শেয়ারের প্রথম তলবী অর্থ ব্যতীত অন্যান্য শেয়ারের টাকা 30.6.1970 তারিখে পাওয়া গেল। 30.6.1970 তারিখের পূর্বে আর কোনও অর্থ তলব করা হইল না। কোম্পানীর বইতে ক্যাশ বই ও জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং 30.6.1970 তারিখে উদ্বর্ত পত্রে মূলধন হিসাব কিভাবে প্রকাশ করা হইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans.* *Cash in hand, Rs. 1,37,500 ; Total of Share Capital Account, Rs 1,40,000 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,37,500.*)

34 Associated Iron Foundry Ltd. was incorporated with an authorised Capital of Rs. 1,00,000 divided into 5,000 Equity Shares of Rs. 10 each and 1,000 6% Preference Shares of Rs. 50 each, both payable as follows :

50% on application ; 50% on allotment.

All the shares were issued and subscribed by the public. Shares were allotted and allotment money was received in full. Journalise the transactions in the books of the Company and show the opening Balance Sheet of the Company.

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 5,000 ইকুইটি শেয়ার এবং প্রতিটি 50 টাকা মূল্যের 1,000 6% প্রেফারেন্স শেয়ারে বিভক্ত 1,00,000 টাকার অনুমোদিত মূলধন লইয়া অ্যাসোসিয়েটেড আয়রণ ফাউণ্ড্রি লিঃ নিবন্ধিত হইল। উভয় প্রকারের শেয়ারের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয়: আবেদনের সহিত 50% এবং আবন্টনের পরে 50%। সব শেয়ারগুলি বিলি হইল এবং জনসাধারণ কর্তৃক ক্রীত হইল। শেয়ারগুলি আবন্টিত হইল এবং আবন্টনের সম্পূর্ণ অর্থ পাওয়া গেল। কোম্পানীর বইতে লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত কর এবং কোম্পানীর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans.* *Cash in hand, Rs 1,00,000 ; Balance of Equity Share Capital Account, Rs. 50,000 & Preference Share Capital Account, Rs. 50,000 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,00,000.*)

35. French Motors Ltd. was registered with a Capital of Rs. 5,00,000 divided into 50,000 shares of Rs. 10 each payable Rs. 2·50 on application Rs. 2·50 on allotment and the balance in four equal calls. The Company issued 50% of the shares and these were taken up by the public. By scrutinising the Company's Cash Book, you find that the application, allotment and first call moneys were all received.

On 1st September, 1970, the second call was made. It was found that with the exception of a shareholder holding 1,000 shares in the Company, others paid in their call moneys in full.

You are required to show the Journal, Cash Book and the Ledger accounts of the Company recording the above transactions. Give also the resultant Balance Sheet showing the Share Capital of the Company.

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 50,000 শেয়ারে গঠিত 5,00,000 টাকার মূলধন লইয়া ফ্রেঞ্চ মোটরস লিঃ নিবন্ধিত হইল। শেয়ারের মূল্য আবেদনের সহিত 2·50 টাকা, আবন্টনের পরে 2·50 টাকা এবং অবশিষ্ট অর্থ চারিটি সমান তলবে প্রদেয়। কোম্পানী ইহার 50% শেয়ার বিলি করিল এবং জনসাধারণ সেইগুলি ক্রয় করিল। কোম্পানীর ক্যাশ বই সমীক্ষা করিয়া দেখা গেল যে, আবেদন, আবন্টন ও তলবের অর্থ সম্পূর্ণ পাওয়া গিয়াছে। 1লা সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে দ্বিতীয় তলবী অর্থ দাবি করা হইল। দেখা গেল যে, 1,000 শেয়ারের ধারক একজন শেয়ারহোল্ডার ব্যতীত অন্যান্য সকলে তাহাদের তলবী অর্থ সম্পূর্ণ পরিশোধ করিয়াছে। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া

কোম্পানীর জাবেদা, ক্যাশ বই এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে। কোম্পানীর শেয়ার-মূলধন ও তদ্ভূত উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans. Cash in hand, Rs. 1,86,250 ; Balance of Share Capital Account, Rs. 1,87,500 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,86,250.*)

36. **Prabhat Traders** Ltd. issued 10,000 Equity Shares of Rs. 10 each, payable Rs. 4 per share with application, Rs. 2 per share on allotment and the balance two months later.

Applications for 8,000 shares were received and those were duly allotted. Allotment money was received on 7,000 shares only and call money on 6,800 shares only.

Show the Cash Book, Journal and Ledger accounts of the Company relating to the issue of the above shares.

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ার প্রভাত ট্রেডার্স লিঃ বিলি করিল। শেয়ারের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয়: আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 4 টাকা, আবণ্টনের পর শেয়ার-প্রতি 2 টাকা এবং বাকী অর্থ 2 মাস পরে। 8,000 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল এবং এইগুলি যথারীতি আবণ্টন করা হইল। মাত্র 7,000 শেয়ারের আবণ্টন অর্থ এবং 6,800 শেয়ারের তলবী অর্থ পাওয়া গেল। কোম্পানীর উপরোক্ত শেয়ারগুলি বিলি-সংক্রান্ত ক্যাশ বই, জাবেদা এবং লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Total of Cash Book, Rs. 73,200 ; Balance of Share Capital Account, Rs. 80,000.*)

37. *X*, *Y*, *Z* Co. Ltd. issued a Prospectus offering for public subscriptions 5,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each at a premium of Rs. 2·50 per share. These shares were payable on application (including premium) Rs. 7·50, on Allotment Rs. 2, on First and Final Call Rs. 3 per share.

Applications were received for 7,60,000 shares along with the moneys. The Directors allotted 5,00,000 Shares, rejecting outright applications for 2,50,000 shares with refund of money realised thereon and keeping the application money (including Premium) on 10,000 shares to be adjusted against the allotment money. The call was duly made on all shares and realised except in respect of 20,000 shares.

Show the Cash Book and the Journal entries and prepare the Balance Sheet of the Company. [C. U. B. Com. 1961]

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 5,00,000 ইকুইটি শেয়ার, শেয়ার-প্রতি 2·50 টাকা অধিহারে জনসাধারণের নিকট বিক্রয়ের জন্য *X*, *Y*, *Z* কোং লিঃ বিবরণপত্র প্রকাশ করিল। শেয়ারের টাকা নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয়: আবেদনের সহিত (অধিহার সমেত) 7·50 টাকা ও আবণ্টনের পরে 2 টাকা এবং প্রথম ও সর্বশেষ তলবী অর্থ 3 টাকা।

7,60,000 শেয়ারের জন্য অর্থ সহ আবেদন পত্র পাওয়া গেল। পরিচালকগণ 5,00,000 শেয়ার আবণ্টন করিল এবং 2,50,000 শেয়ারের আবেদন পত্রের সহিত প্রাপ্ত অর্থ ফেরত দিয়া সেইগুলি প্রত্যাখ্যান করা হইল; 10,000 শেয়ারের আবেদন অর্থ (অধিহার সমেত) আবণ্টন অর্থের সহিত মিলকরণের জন্য রাখিয়া দেওয়া হইল। সকল শেয়ারের উপর তলবী অর্থ দাবি করা হইল এবং 20,000 শেয়ার বাদে অবশিষ্ট অর্থ পাওয়া গেল। ক্যাশ বই এবং জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Cash in hand, Rs. 61,90,000 ; Balance of Share Capital Account, Rs. 50,00,000 ; Total of Balance Sheet, Rs. 61,90,000.*)

Forfeiture & Re-issue of Shares

38. 200 Shares of Rs. 100 each which were fully called up were forfeited by the Board of Directors of a Company on account of non-payment of the Final Call thereon @ Rs. 20 per share.

Pass necessary Journal entries including cash transactions.

[C. U. B. Com. 1962—*Adapted.*]

[সর্বশেষ তলব বাদে শেয়ার-প্রতি 20 টাকা অনাদায়ের জন্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 200টি পূর্ণমূল্য তলবীকৃত শেয়ার কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলী বাজেয়াপ্ত করিল। জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি (নগদ লেনদেন সমেত) প্রস্তুত কর।]

39. Bhanumati Ltd. was registered with 5,000 Equity Shares of Rs. 25 each payable as Rs. 5 per share on application, Rs. 5 on allotment, Rs. 5 on First Call and the balance on Final Call. The shares were issued to the public and were fully taken up. When Cash was received, it was found that one shareholder holding 100 shares in the Company failed to pay the final call money. After completion of the appropriate procedure the Directors forfeited these shares but re-issued them in due course to a shareholder who paid the Company Rs. 10 per share. You are required to give the necessary Journal entries to record the forfeiture and re-issue of the shares in the books of the Company. [C. U. B, Com. 1963]

[আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 5 টাকা, আবন্টনের পর 5 টাকা, প্রথম তলবী অর্থ 5 টাকা এবং সর্বশেষ তলবে অবশিষ্ট টাকা প্রদেয় এরূপ প্রতিটি 25 টাকা মূল্যের 5,000 ইকুইটি শেয়ার লইয়া ভানুমতী লিঃ নিবন্ধিত হইল। শেয়ারগুলি জনসাধারণকে বিলি করা হইল এবং তাহারা সেইগুলি ক্রয় করিল নগদ অর্থ প্রাপ্তির পর দেখা গেল যে, 100 শেয়ারের ধারক কোম্পানীর একজন শেয়ারহোল্ডার সর্বশেষ তলবী অর্থ প্রদান করিতে অসমর্থ হইল। যথাযথ পদ্ধতি অবলম্বনের পরে পরিচালকগণ উক্ত শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করিল এবং পরবর্তিকালে একজন শেয়ার-হোল্ডারকে উক্ত শেয়ারগুলি পুনর্বিলি করিল। ঐ শেয়ারহোল্ডার উক্ত শেয়ারগুলির জন্য কোম্পানীকে শেয়ার-প্রতি 10 টাকা প্রদান করিল। কোম্পানীর বইতে শেয়ারগুলির বাজেয়াপ্তকরণ এবং পুনর্বিলিকরণ লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে।]

40. *X* Ltd. made an issue of 1,000 Equity Shares of Rs. 10 each payable as follows :

(*i*) Rs. 2 per share on 'Application.'

(*ii*) Rs. 6 per share (including Rs. 2 per share *as premium*) on Allotment.

(*iii*) Rs. 4 per share on First and Final Call.

Mr. *A*, holding 100 shares, failed to pay the 'Allotment' and 'Call' money.

Mr. *B*, holding 200 shares failed to pay the 'Call' money.

All these shares were duly forfeited and subsequently re-issued to Mr. *C* as fully paid up at a discount of Rs. 2 per share.

Pass Journal entries to record the above 'Issue', 'Forfeiture' and 'Re-issue' of shares. **[B. U. Three-Year Degree Course, B Com. 1965]**

[*X* Co. Ltd. নিম্নলিখিতভাবে দেয় প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 1,000 ইকুইটি শেয়ার বিলি করিল:— (ক) আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 2 টাকা, (খ) আবন্টনের পর শেয়ার-প্রতি 6 টাকা (অধিহার বাবদ শেয়ার-প্রতি 2 টাকা সমেত), (গ) প্রথম ও সর্বশেষ তলবী অর্থ শেয়ার-প্রতি 4 টাকা। 100 শেয়ারের ধারক *A* আবন্টন ও তলবী অর্থ দিতে অসমর্থ হইল। 200 শেয়ারের ধারক *B* তলবী অর্থ দিতে অসমর্থ হইল। এই শেয়ারগুলি যথারীতি বাজেয়াপ্ত করা হইল এবং পরবর্তিকালে সেইগুলি *C*-কে শেয়ার-প্রতি 2 টাকা অবহারে পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়াররূপে পুনর্বিলি করা হইল।

উপরোক্ত শেয়ারের বিলিকরণ, বাজেয়াপ্তকরণ এবং পুনর্বিলিকরণ লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

41. Pioneer Limited invited applications for 1,000 shares of Rs. 100 each *at a discount* of Rs. 6 per share payable as follows :

On application Rs. 25, on allotment Rs. 34 and on Final call Rs. 35.

900 shares were applied for and these were duly accepted ; Final call was made six months after allotment ; but a shareholder holding 10 shares fail to pay his final call money and these shares were forfeited by the Board of Directors. Subsequently 5 such shares were re-issued @ Rs. 90 per share fully paid.

Assuming that all legal formalities have been observed, show the Journal and the Cash Book of the Company. Also show how these transactions will appear in the Balance Sheet of the Company.

[নিম্নলিখিতভাবে দেয় প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 শেয়ার, শেয়ার-প্রতি 6 টাকা অবহারে বিলি করিবার জন্য পাইওনিয়ার লিঃ আবেদনপত্র আহ্বান করিল : আবেদনের সহিত 25 টাকা, আবণ্টনের পরে 34 টাকা এবং সর্বশেষ তলবী অর্থ 35 টাকা। 900 শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল এবং এইগুলি যথারীতি গৃহীত হইল। আবণ্টনের ছয় মাস পরে সর্বশেষ তলবী অর্থ দাবি করা হইল; কিন্তু 10টি শেয়ারের ধারক একজন শেয়ারহোল্ডার সর্বশেষ তলবী অর্থ প্রদান করিতে অসমর্থ হইল এবং পরিচালকমণ্ডলী এই শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করিল। পরবর্তিকালে এরূপ 5টি শেয়ার পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ার-প্রতি 90 টাকায় পুনর্বিলি করা হইল। যাবতীয় আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ করা হইয়াছিল ধরিয়া লইয়া কোম্পানীর জাবেদা ও ক্যাশ বই দেখাও। এই লেনদেনগুলি কিভাবে কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রে প্রকাশ করা হইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans. Cash in hand, Rs. 84,700 ; Balance of Share Capital Account, Rs. 89,500 ; Total of Balance Sheet, Rs. 90,040*)

42. The Directors of a Limited Company with a registered and subscribed Capital of 10,000 Equity shares of Rs. 25 each and 10,000 Preference shares of Rs. 25 each, on both of which Rs. 20 per share were called up, forfeited 100 Equity shares held by Amiya on which he failed to pay first and second calls of Rs. 5 per share each. They also forfeited 200 Preference shares of Biswanath who failed to pay Rs. 5 per share on allotment, Rs. 5 per share on first call and Rs. 5 per share on second call. The Directors further re-issued the forfeited shares of Amiya at Rs. 15 per share and those of Biswanath at Rs. 17 per share, all of which were taken up and paid by Surajit.

Pass the necessary Journal and Cash Book entries to record the above transactions in the Books of the Company. [B. U. B. Com. 1962]

[প্রতিটি 25 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ার ও প্রতিটি 25 টাকা মূল্যের 10,000 প্রেফারেন্স শেয়ার লইয়া কোন লিমিটেড কোম্পানীর নিবন্ধিত ও বিলিকৃত মূলধন গঠিত ছিল। উভয় শ্রেণীর শেয়ারের জন্য শেয়ার-প্রতি 20 টাকা করিয়া তলব করা হইয়াছিল। 100 শেয়ারের ধারক অমিয় তাহার শেয়ারগুলির জন্য শেয়ার-প্রতি 5 টাকা করিয়া প্রথম ও দ্বিতীয় তলবী অর্থ দিতে অসমর্থ হওয়ায় পরিচালকমণ্ডলী তাহার শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করিল। শেয়ার-প্রতি 5 টাকা করিয়া আবণ্টন-অর্থ, 5 টাকা করিয়া প্রথম-তলবী অর্থ এবং 5 টাকা করিয়া দ্বিতীয় তলবী অর্থ দিতে না পারায় বিশ্বনাথের 200 প্রেফারেন্স শেয়ারও তাহারা বাজেয়াপ্ত করিল। শেয়ার-প্রতি 15 টাকা করিয়া অমিয়-এর বাজেয়াপ্ত শেয়ারগুলি এবং শেয়ার-প্রতি 17 টাকা করিয়া বিশ্বনাথের বাজেয়াপ্ত শেয়ারগুলি পরিচালকগণ পুনর্বিলি করিল এবং এইসব শেয়ারগুলি সুরজিৎ ক্রয় করিল ও সমস্ত অর্থ প্রদান করিল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি কোম্পানীর বইতে লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদা এবং ক্যাশ বই-এর প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

43. *P.* Ltd. having an Authorised Capital of Rs. 1,00,000 divided into 1,000 Equity Shares of 100 each payable as Rs. 20 per share on Application, Rs. 30 per share on Allotment (including Rs. 10 per share *as premium*), Rs. 20 per share on First Call, and the balance on Final Call, issued 500 of the shares which were duly subscribed for. Application and Allotment moneys were paid on all shares. On First Call, one shareholder, Mr. X holding 50 shares failed to

pay the First Call money. His shares were duly forfeited and 30 of these shares were paid subsquently re-issued to Mr. *Y* as Rs. 60 per share paid up at Rs. 50 per share.

Journalise the above transactions and show the Share Forfeiture Account.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., 1967]

[*P* লিঃ এর অনুমোদিত মূলধন ছিল 1,00,000 টাকা; উহা প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত। শেয়ারের মূল্য আবেদনের সহিত শেয়ার-প্রতি 20 টাকা, আবণ্টনের পরে শেয়ার-প্রতি 30 টাকা (অধিহারের জন্য শেয়ার-প্রতি 10 টাকা সমেত), প্রথম তলবে শেয়ার-প্রতি 20 টাকা এবং অবশিষ্ট টাকা সর্বশেষ তলবে প্রদেয়। 500 শেয়ার বিলি করা হইল এবং উহা গৃহীত হইল। সম্পূর্ণ শেয়ারের জন্য আবেদন ও আবণ্টন অর্থ পাওয়া গেল। 50টি শেয়ারের ধারক *X* নামক একজন শেয়ারহোল্ডার প্রথম তলবী-অর্থ প্রদান করিতে অসমর্থ হইল। তাহার শেয়ারগুলি যথারীতি বাজেয়াপ্ত করা হইল এবং ইহার মধ্যে 30টি শেয়ার—শেয়ার-প্রতি 60 টাকা আদায়ীকৃত হিসাবে—শেয়ার-প্রতি 50 টাকা মূল্যে *Y*-কে পরবর্তিকালে পুনর্বিলি করা হইল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি জাবেদা-ভুক্ত কর এবং বাজেয়াপ্ত শেয়ার-হিসাব দেখাও।]

(Ans. Credit Balance of Share Forfeiture Account, Rs. 1,700.)

44. The North Bengal Trading Co. Ltd. has an Authorised Capital of Rs. 4,00,000 divided into 40,000 Equity Shares of Rs. 10 each.

The whole of the capital has been issued and subscribed at par on the following basis :

On Application	Rs 2 per share
On Allotment	Rs. 2 ,, ,,
First Call	Rs. 4 ,, ,,
Second and Final Call	Rs. 2 ,, ,,

The calls have been made and paid in full by the shareholders with the exception of one shareholder who has failed to pay both the calls on his holding of 200 shares.

After due formality, the directors decide to forfeit the shares. This is done and the shares are subsequently re-issued to another applicant at Rs. 7 per share.

Draw up the Journal entries showing the forfeiture and re-issue, passing the cash entry through Journal.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[নর্থ বেঙ্গল ট্রেডিং কোম্পানী লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন ছিল 4,00,000 টাকা; ইহা প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 40,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত। নিম্নলিখিত ভিত্তিতে সমগ্র মূলধন সমমূল্যে বিলিকৃত এবং বিক্রীত হইল। শেয়ার-প্রতি আবেদনের সহিত 2 টাকা, আবণ্টনের পরে 2 টাকা, প্রথম তলবী-অর্থ 4 টাকা এবং দ্বিতীয় ও সর্বশেষ তলবী-অর্থ 2 টাকা। সকল তলবী-অর্থ দাবি করা হইল এবং শেয়ারহোল্ডারগণ উহা প্রদান করিল—শুধুমাত্র একজন শেয়ারহোল্ডার তাহার 200 শেয়ারের জন্য উভয় তলবী-অর্থ প্রদান করিতে অসমর্থ হইল। আইনানুগ রীতি অনুসারে পরিচালকগণ উক্ত শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করিতে সিদ্ধান্ত করিল এবং উক্ত শেয়ারগুলি অন্য একজন আবেদনকারীকে পরবর্তিকালে শেয়ার-প্রতি 7 টাকায় পুনর্বিলি করা হইল। বাজেয়াপ্তকরণ এবং পুনর্বিলিকরণ দেখাইয়া এবং নগদ অর্থের দাখিলা জাবেদার মাধ্যমে দেখাইয়া জাবেদার দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর।]

45. Messrs Sunshine Limited invited applications for 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each at a premium of Rs. 2. The shares are payable Rs. 2·50 on Application, Rs. 4·50 on Allotment (including premium), Rs. 2·50 on First Call and Rs. 2·50 on Final Call.

There were over-subscriptions and applications were received for 1,50,000 Equity Shares. Pro-rata allotments were made to the applicants for 1,20,000 Shares and the remaining applications were totally turned down. Excess money paid on application was adjusted against sums due on allotment.

A, who was allotted 200 Equity Shares could not pay the sum due on allotment. Shares held by him were forfeited on his failure to pay the First Call.

B, holding 300 Equity Shares, could not pay the two Calls. The Company forfeited his shares after the Final Call was made.

Show the entries in the Company's Journal. [C. A., May, 1963]

[সানসাইন লিঃ প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 1,00,000 ইকুইটি শেয়ার 2 টাকা অধিহারে বিলির জন্য আবেদনপত্র আহ্বান করিল। শেয়ারগুলির মূল্য আবেদনের সহিত 2·50 টাকা, আবণ্টনের পরে 4·50 টাকা (অধিহার সমেত), প্রথম তলবে 2·50 টাকা এবং সর্বশেষ তলবে 2·50 টাকা হিসাবে দেয়।

শেয়ারগুলির জন্য প্রার্থীসংখ্যা অতিরিক্ত ছিল—1,50,000 ইকুইটি শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল। 1,20,000 শেয়ারের আবেদনকারিগণকে আনুপাতিক হারে আবণ্টন করা হইল এবং বাকী আবেদনপত্রগুলি সম্পূর্ণভাবে প্রত্যাখ্যাত হইল। আবেদনের সহিত প্রাপ্ত অতিরিক্ত অর্থ আবণ্টনের জন্য দেয় অর্থের সহিত মিলকরণ করা হইল।

A-কে 200 ইকুইটি শেয়ার আবণ্টন করা হইয়াছিল; কিন্তু সে আবণ্টনের জন্য দেয় অর্থ দিতে পারিল না। প্রথম তলবী-অর্থ দিতে অসমর্থ হওয়ার পর তাহার শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করা হইল। 300 ইকুইটি শেয়ারের ধারক *B* দুইটি তলবের অর্থ দিতে পারিল না; সর্বশেষ তলবের পরে কোম্পানী তাহার শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করিল। কোম্পানীর জাবেদায় দাখিলাগুলি দেখাও।]

Bonus Share :

46. Zenith Ltd. has an Authorised Capital of Rs. 8,00,000 in Equtiy Shares of Rs. 100 each of which 4,000 shares were issued to the public and fully paid up. It is now decided that 1,000 unissued shares should be issued to the existing shareholders as fully paid shares and a part of the Company's Reserve Fund amounting to Rs. 5,00,000 should be utilised in this connection.

You are required to give Journal entries, recording the above transactions.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1963]

[জেনিথ লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন ছিল 8,00.000 টাকা; ইহা প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত ছিল। ইহার মধ্যে জনসাধারণকে 4,000 শেয়ার বিলি করা হইল এবং এইগুলির মূল্য পুরাপুরি আদায় হইল। এখন সিদ্ধান্ত হইল যে, অবিক্রীত 1,000 শেয়ার বর্তমান শেয়ারহোল্ডারগণকে পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়াররূপে বিলি করা হইবে এবং এইজন্য কোম্পানীর 5,00,000 টাকার সঞ্চিত ভাণ্ডারকে প্রয়োগ করা হইবে। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে।]

47. A company having an authorised capital of Rs. 10,00,000 divided into 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each, Rs. 8 per share paid up, declares a bonus out of the Reserve Account at the rate of 25 per cent on the paid up capital, to be applied for the purpose of making the shares fully paid.

Draw up the journal entries to record the above transactions.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com, 1967]

[একটি কোম্পানীর অনুমোদিত মূলধন ছিল 10,00,000 টাকা। শেয়ার-প্রতি 8 টাকা আদায়ীকৃত এইরূপ প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 1.00,000 ইকুইটি শেয়ারে ইহা বিভক্ত ছিল।

কোম্পানী ইহার সঞ্চিতি হিসাব হইতে আদায়ীকৃত মূলধনের 25% হারে বোনাস ঘোষণা করিল এবং শেয়ারগুলিকে পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারে পরিণত করিবার জন্য উহা প্রয়োগ করা করা হইল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ কর।]

48. *C* Ltd. had 30,000 Shares of Rs. 10 each, Rs. 8 per share called up. The Company had Rs. 1,25,000 in the General Reserve Account. It was decided in the General Meeting that a Bonus of 25% on the Share Capital of the Company would be declared out of the General Reserve to make the *partly paid up shares fully paid up.*

Show the necessary Journal entries for giving effect to the resolution.

[C. U. B. Com. 1962]

[*C* Ltd.-এর শেয়ার-প্রতি 8 টাকা তলবীকৃত এইরূপ প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 30,000 শেয়ার ছিল। সাধারণ সঞ্চিতি হিসাবে কোম্পানীর 1,25,000 টাকা জমা ছিল। সাধারণ সভায় সিদ্ধান্ত হইল যে, আংশিক আদায়ীকৃত শেয়ারগুলিকে পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারে পরিণত করিবার জন্য সাধারণ সঞ্চিতি হইতে শেয়ার-মূলধনের 25% হিসাবে বোনাস ঘোষিত হইবে। উক্ত প্রস্তাবকে কার্যকরী করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

49. A Company has accumulated large profits in the Reserve Account and the Board of Directors decide to utilise a part of this Reserve in order to make the capital properly representative of the financial position.

The paid up Share Capital is Rs. 10,00,000 consisting of 90,000 Equity Shares of Rs 10 each fully paid up and 20,000 Equity Shares (face value of Rs. 10 each), Rs. 5 per share paid up. At the date of allotment of the Bonus Shares the Market value of the Equity Shares stands at Rs. 33. The Directors decide to issue one Bonus Share *at a premium of* Rs. 10 for every fully paid Share held and to make the partly paid Shares fully paid.

Give the necessary Journal entries. [C. U. B. Com. 1956—*Adapted.*]

[একটি কোম্পানীর সঞ্চিতি হিসাবে প্রচুর মুনাফা জমা হইয়াছিল এবং পরিচালকমণ্ডলী উহার মূলধনের দ্বারা আর্থিক অবস্থা সঠিক প্রকাশ করিবার জন্য উক্ত সঞ্চিতির কিছু অংশ প্রয়োগ করিবার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল। কোম্পানীর আদায়ীকৃত শেয়ার-পুঁজি 10,00,000 টাকা; প্রতিটি 10 টাকার পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত 90,000 ইকুইটি শেয়ার এবং শেয়ার-প্রতি 5 টাকা আদায়ীকৃত প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 20,000 প্রেফারেন্স শেয়ার লইয়া ইহা গঠিত। বোনাস শেয়ারের আবণ্টনের তারিখে ইকুইটি শেয়ারের বাজার-মূল্য ছিল 33 টাকা। প্রতিটি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারের জন্য একটি করিয়া বোনাস শেয়ার 10 টাকা অধিহারে বিলি করিতে এবং আংশিক আদায়ীকৃত শেয়ারগুলিকে পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারে পরিণত করিতে পরিচালকগণ সিদ্ধান্ত করিল। জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

50. The following are the extracts from the draft Balance Sheet of *X* Limited as at 31st December, 1962 :

	Rs.
Authorised Capital :	
1,00,000 Equity Shares of Re. 1 each	1,00,000
Issued and Subscribed Capital :	
50,000 Equity Shares of Re. 1 each fully called up	50,000
Reserve Fund	30,000
Profit and Loss Account	15,000

A resolution was passed declaring bonus of 20% on Equity Shares to be provided as to Rs. 6,000 out of Reserve Fund and the balance out of balance of Profit & Loss Account. The bonus was to be satisfied as follows :

One fully paid Equity Share for every five Equity Shares held.

Set out the Journal entries to give effect to the resolution and show how they would affect the Balance Sheet of the Company. [C. A. May, 1963]

[31শে ডিসেম্বর, 1961 তারিখে X লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র হইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি উদ্ধৃত হইল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) সঞ্চিতি ভাণ্ডার হইতে 6,000 টাকা এবং অবশিষ্ট টাকা লাভ-লোকসান হিসাবের জের হইতে ব্যবস্থা করিয়া ইকুইটি শেয়ারের উপর 20% হারে বোনাস ঘোষণা করিবার প্রস্তাব গৃহীত হইল। উক্ত বোনাস নিম্নলিখিত উদ্দেশ্যে প্রয়োগ করা হইবে: প্রতি 5টি ইকুইটি শেয়ারের জন্য একটি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ার। প্রস্তাবটি কার্যকরী করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি লিখ এবং উহা কিভাবে কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রকে প্রভাবিত করিবে তাহা দেখাও।]

Pre-incorporation Profit :

51. *X*, *Y*, *Z* Ltd. was formed on 1st April, 1956 to take over the business of a firm as from 1st January, 1956. All profits made from this earlier date were to go to the benefit of the Company, but interest on the purchase price of Rs. 50,000 was to be paid at 6% per annum to the Vendors up to the date of settlement in full on 1st June, 1956.

The following was the Statement of Profit & Loss for the year ended 31st December, 1956 :

	Rs.		*Rs.*
Management Expenses	3,050	Gross Trading Profit	20,000
Bad Debts	200		
Directors Fees	1,000		
Interest to Vendors	1,250		
Preliminary Expenses written off	500		
Depreciation	1,000		
Net Profit	13,000		
	20,000		20,000

Out of the Bad Debts written off Rs. 100 related to Debts taken over by the Company. Apportion the profit earned between Pre-incorporation and Post-incorporation periods. You may assume that the turnover was spread evenly over the entire year. [C. A. November, 1959]

[1লা জানুয়ারী, 1956 তারিখ হইতে একটি ফার্মের ব্যবসায় গ্রহণ করিবার উদ্দেশ্যে 1লা এপ্রিল, 1956 তারিখে *X*, *Y*, *Z* Ltd. গঠিত হইল। উক্ত পূর্ববর্তী তারিখ হইতে অর্জিত মুনাফা কোম্পানীর অনুকূলে যাইবে; কিন্তু পূর্ণ নিষ্পত্তির দিন পর্যন্ত 50,000 টাকার ক্রয়-মূল্যের উপর বার্ষিক 6% হারে সুদ বিক্রেতাকে 1লা জুন, 1956 তারিখে প্রদান করিতে হইবে।

31শে ডিসেম্বর, 1956 তারিখে বর্ষশেষের জন্য লাভ-লোকসানের বিবরণী নিম্নরূপ ছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অনাদেয় বাকীর মধ্যে ব্যয় বলিয়া লিখিত 100 টাকা কোম্পানী কর্তৃক গৃহীত বাকীর অন্তর্গত ছিল। প্রাক্-নিবন্ধন ও নিবন্ধন-পরবর্তী কালের মধ্যে মুনাফা বণ্টন কর। সমগ্র বৎসরে আবর্তন সমভাবে বিস্তৃত ছিল বলিয়া ধরিয়া লইতে পার।]

(*Ans. Capital Reserve, Rs. 3,137 ; Net Profit, Rs. 9,863.*)

[*Hints* : বণ্টনের নীতি: (*i*) বিক্রয় সারা বৎসর সমভাবে হওয়ায় Gross Profit-কে সময় ভিত্তিতে অর্থাৎ 1 : 3 অনুপাতে বণ্টন করিতে হইবে।]

Issue of Debentures—Debenture Discount Account :

52. A Company issued Rs. 8,00,000 in 9% Debentures of Rs. 1,000 each at a discount of 5% payable in full with application.

Pass necessary Journal entries including cash transactions, in the above case. [C. U. B. Com. 1962]

[কোন কোম্পানী প্রতিটি 1,000 টাকা মূল্যের 8,00,000 টাকার 9% ডিবেঞ্চার 5% অবহারে বিলি করিল : সম্পূর্ণ টাকা আবেদনের সহিত প্রদেয়। উপরোক্ত ক্ষেত্রে নগদ লেনদেন সমেত জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

53. Lochan Das Ltd. issued 500 $7\frac{1}{2}$% Debenture Bonds of Rs. 1,000 each at par repayable at a premium of 5% after 5 years.

You are required to pass the Journal entries in the books of the Company to record the above transactions.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[লোচন দাস লিঃ 5 বৎসর পরে 5% অধিহারে পরিশোধ্য প্রতিটি 1,000 টাকা মূল্যের 500 $7\frac{1}{2}$% ডিবেঞ্চার বণ্ড সমমূল্যে বিলি করিল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি কোম্পানীর বইতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে।]

54. *X* Co. Ltd. issued 500 Debentures of Rs. 1,000 each at a premium of 10% repayable at par at the end of 10 years. 20% was to be paid with application, 30% (including the premium) on allotment and the balance with the first Call. All the moneys were duly received. You are asked to journalise the transactions in the books of the Company. Give the Trial Balance and the Balance Sheet recording the above transactions. [C. U. B Com. 1955]

[*X* Co. Ltd. 10 বৎসর পরে সমমূল্যে পরিশোধ্য প্রতিটি 1,000 টাকা মূল্যের 500 ডিবেঞ্চার 10% অধিহারে বিলি করিল। ডিবেঞ্চারের মূল্য আবেদনের সহিত 20%, আবণ্টনের পর 30% (অধিহার সমেত) এবং অবশিষ্ট অর্থ প্রথম তলবে দেয়। যাবতীয় অর্থ যথারীতি পাওয়া গেল। কোম্পানীর বইতে লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত করিতে হইবে। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া রেওয়া মিল এবং উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

55. A Company issued debentures of the face value of Rs. 1,00,000 at a discount of 6%. The debentures were payable by annual drawings of Rs. 20,000. How would you deal with the discount on debentures ?

Show the Discount Account in the Company's Ledger for the period of duration of debentures. [C. A. November, 1964]

[কোন কোম্পানী 1,00,000 টাকা লিখিত মূল্যের ডিবেঞ্চার 6% অবহারে বিলি করিল। 20,000 টাকার বার্ষিক লটারী পদ্ধতিতে ডিবেঞ্চারগুলি পরিশোধ্য ছিল। ডিবেঞ্চারের উপর দেয় বাট্টা কিভাবে প্রয়োগ করিবে ? ডিবেঞ্চারের স্থিতিকালে কোম্পানীর লেজারে বাট্টার হিসাব দেখাও।]

56. *X* Co. Ltd. issued 100 Debenture Bonds of Rs. 1,000 each at Rs. 995. Assuming that all cash was duly received, you are asked to give the Journal and Cash Book entries and indicate the position of Debentures in the Balance Sheet. How should the Debenture Discount be dealt with in the account ?

[C. U. B. Com. 1952]

[*X* Co. Ltd. প্রতিটি 1,000 টাকা মূল্যের 100 ডিবেঞ্চার বণ্ড প্রতিটি 995 টাকায় বিলি করিল। সকল অর্থ যথারীতি নগদ পাওয়া গেল ধরিয়া লইয়া জাবেদা ও ক্যাশ বই দেখাও এবং উদ্বর্ত পত্রে ডিবেঞ্চারগুলির অবস্থা নির্দেশ কর। ডিবেঞ্চার বাট্টা কিভাবে হিসাবে দেখাইতে হইবে ?]

57. Bengal Moters Ltd. issued 1,000 5% Debentures of Rs. 100 each at a discount of 5%, repayable at par by annual drawings of Rs. 20,000.

Show the entries regarding writing off of Debenture Discount Account in Company's books over the period.

[C. U. Three-Year Degree Course. B. Com. Adv. 1964]

[বেঙ্গল মোটরস্ লিঃ 20,000 টাকার বার্ষিক লটারী পদ্ধতিতে পরিশোধ্য প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 5% ডিবেঞ্চার 5% অবহারে বিলি করিল। কোম্পানীর বইতে উক্ত কালের জন্য ডিবেঞ্চার বাট্টা অবলোপন সংক্রান্ত দাখিলাগুলি দেখাও।]

Redemption of Preference Shares :

58. Calcutta Producers Ltd. had as part of its Share Capital 500 Redeemable Preference Shares of Rs. 1,000 each fully paid up. The Shares have become due for redemption. The Company issue 20,000 Equity Shares of Rs. 10 each specially for the redemption of the Preference Shares. Cash was received in full. The balance required in this connection was met for the Reserve Fund of the Company which stood in the books at Rs. 5,00,000.

You are required to give the Journal entries in connection with the redemption. [C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. (*Old*) 1965]

[প্রতিটি 1,000 টাকা মূল্যের পূর্ণ আদায়ীকৃত 500 পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ারে ক্যালকাটা প্রডিউসারস্ লিঃ-এর শেয়ার-পুঁজি অংশতঃ গঠিত ছিল। শেয়ারগুলি পরিশোধের উপযুক্ত হইয়াছে। বিশেষভাবে প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি পরিশোধ করিবার জন্য কোম্পানী প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 20,000 ইকুইটি শেয়ার বিলি করিল। নগদ অর্থ পুরাপুরি পাওয়া গেল। এতৎসম্পর্কীয় প্রয়োজনীয় অবশিষ্ট অর্থ কোম্পানীর সঞ্চিতি ভাণ্ডার হইতে মিটানো হইল। হিসাবের বইতে উক্ত ভাণ্ডারের জের ছিল 5,00,000 টাকা। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া কোম্পানীর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

59 A Company has 4,000 6% Redeemable Preference Shares of Rs. 1,000 each fully paid. The Company decides to redeem the shares on 31st December, 1970. The redemption was duly carried on.

You are required to show the Journal entries in connection with the redemption.

[কোন কোম্পানীর প্রতিটি 1,000 টাকা মূল্যের পূর্ণ আদায়ীকৃত 4,000 6% পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার আছে। কোম্পানী 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে শেয়ারগুলি পরিশোধ করিতে সিদ্ধান্ত করিল। পরিশোধ যথারীতি কার্যকরী করা হইল; পরিশোধ-সংক্রান্ত দাখিলাগুলি জাবেদায় দেখাইতে হইবে।]

[*Hints* : ধরিয়া লইতে হইবে যে, Reserves Account-এর Balance হইতে প্রেফারেন্স শেয়ারগুলির মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইয়াছে।]

60. A Ltd. Company has 5,000 5% Preference Shares of Rs. 100 each fully paid. The Company decides to redeem the shares on 31st March, 1969 at a premium of 5%. The Company, for carrying out the redemption, issues 4,000 Equity Shares of Rs. 100 each at a premium of 10%.

The issue was fully subscribed and all the amounts were fully received and the Preference Shares were fully redeemed.

You are required to give the Journal entries recording the above transactions. [C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1970]

[একটি কোম্পানীর প্রতিটি 100 টাকার পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারে বিভক্ত 5,000 5% প্রেফারেন্স শেয়ার আছে। কোম্পানী এই শেয়ারগুলি 1969 সালের 31শে মার্চ তারিখে 5% অধিহারে পরিশোধ করিবার সিদ্ধান্ত নেয়। পরিশোধের উদ্দেশ্যে কোম্পানী প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 4,000 ইকুইটি শেয়ার 10% অধিহারে বিলি করে।

এই শেয়ারগুলি সম্পূর্ণ বিলি হইল, প্রাপ্য অর্থ সম্পূর্ণ পাওয়া গেল এবং প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি সম্পূর্ণভাবে পরিশোধ করা হইল।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

61. Varieties Ltd. have part of their Share Capital in 3,000 5% Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each. According to the Articles of Association of the Company the shares are to be redeemed at premium of 5%. The Reserve of the Company shows a credit balance of Rs. 2,00,000. The directors decide to utilise 50% of the Reserve in redeeming the shares and the balance is to be met from the proceeds of fresh issue of sufficient number of shares of Rs. 10 each. The premium is to be met from the year's Profit and Loss Appropriation Account.

You are required to give the Journal and the Ledger entries on completion of the above transactions. [C. U. B. Com. 1957]

[ভ্যারাইটিজ লিঃ-এর শেয়ার-পুঁজি প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 3,000 5% পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ারে অংশতঃ গঠিত ছিল। কোম্পানীর পরিমেল নিয়মাবলী অনুসারে শেয়ারগুলি 5% অধিহারে পরিশোধ করিতে হইবে। কোম্পানীর সঞ্চিতির ক্রেডিট জের আছে 2,00,000 টাকা; পরিচালকগণ সিদ্ধান্ত করিল যে, শেয়ারগুলি পরিশোধের জন্য সঞ্চিতির 50% প্রয়োগ করিতে হইবে এবং অবশিষ্ট প্রয়োজনীয় অর্থ প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের পর্যাপ্তসংখ্যক শেয়ারের বিক্রয়লব্ধ অর্থের দ্বারা ব্যবস্থা করিতে হইবে। বাৎসরিক লাভ-লোকসান বণ্টন হিসাব হইতে অধিহারের টাকা মিটাইতে হইবে। উপরোক্ত লেনদেনগুলি সম্পূর্ণ হইলে পরে জাবেদা ও লেজারের প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে।]

62. *X* Company Limited has 8,000 6% Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each fully paid. The Company decides to redeem the shares on 31st December, 1970 at a premium of 5 per cent. The Company has sufficient balance to the Credit of its Profit & Loss Account, but in order to collect liquid funds and redeem the shares therewith, makes the following issues:

(*i*) 2,000 Equity Shares of Rs. 100 each at a premium of 10 per cent.

(*ii*) 2,000 7% Debentures of Rs. 100 each.

The above issues were fully subscribed and all the amounts were duly received. The Preference Shareholders were paid off.

You are to Journalise the transactions relating to the above.

[*X* Co. Ltd.-এর প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের পূর্ণ আদায়ীকৃত 8,000 6% পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার আছে। কোম্পানী 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে 5% অধিহারে শেয়ারগুলি পরিশোধের সিদ্ধান্ত করিল; কোম্পানীর লাভ-লোকসান হিসাবে পর্যাপ্ত পরিমাণে ক্রেডিট জের আছে। কিন্তু নগদ অর্থ সংগ্রহ করিবার জন্য এবং শেয়ারগুলি পরিশোধের জন্য নিম্নলিখিত শেয়ারগুলি বিলি করা হইল: (ক) প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 2,000 ইকুইটি শেয়ার 10% অধিহারে; (খ) প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 2,000 7% ডিবেঞ্চার। উপরোক্ত বিলি সম্পূর্ণভাবে বিক্রীত হইল এবং যাবতীয় অর্থ যথারীতি পাওয়া গেল। প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি পরিশোধ করা হইল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি জাবেদাভুক্ত করিতে হইবে।]

63. Hatari Limited has an authorised Capital of Rs. 25,00,000 comprising of 50,000 6% redeemable cumulative preference shares of Rs. 10 each and 2,00,000 equity shares of Rs. 10 each.

The Preference shares are redeemable on 1st July, 1965 at Rs. 11 per share. The summarised Balance Sheet of the Company as on 31st December, 1964 was:

	Rs.	Rs
Sundry Assets	19,67,000	
Investments	1,40,000	
Balance at Bank	2,80,000	23,87,000
Less Creditors		1,67,000
		22,20,000
Representing :		
Share Capital issued and fully paid :		
Equity		10,00,000
Preference		5,00,000
		15,00,000
Capital Reserve		95,000
General Reserve		2,00,000
Profit & Loss Account		4,25,000
		22,20,000

The necessary resolutions were duly passed and the following transactions carried through on the dates stated :

(*a*) On 31st May, 1965, in order to provide cash towards the redemption of the preference shares (*i*) all the investments were sold for Rs. 1,80,000 and (*ii*) 20,000 equity shares of Rs. 10 each were issued, to existing shareholders at Rs. 15 per share payable in full forthwith and duly paid ; and

(*b*) On 1st July, 1965, the preference shares were duly redeemed.

You are required to prepare the necessary Journal entries to record these transactions (including those relating to cash).

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1966]

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 50,000 6% পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার এবং প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 2,00,000 ইকুইটি শেয়ার লইয়া হাটারী লিঃ-এর অনুমোদিত মূলধন গঠিত। প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি শেয়ার-প্রতি 11 টাকা হারে 1লা জুলাই, 1965 তারিখে পরিশোধ্য। 31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে কোম্পানীর সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

প্রয়োজনীয় প্রস্তাব যথারীতি গৃহীত হইয়াছিল এবং নিম্নবর্ণিত দিনগুলিতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল :

(ক) 31শে মে, 1965 তারিখে প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি পরিশোধকল্পে অর্থসংস্থানের জন্য (i) যাবতীয় লগ্নিগুলি 1,80,000 টাকায় বিক্রয় করা হইল এবং (ii) বর্তমান শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 20,000 ইকুইটি শেয়ার শেয়ার-প্রতি 15 টাকা মূল্যে বিলি করা হইল; উক্ত শেয়ারের টাকা অবিলম্বে প্রদেয় এবং সংশ্লিষ্ট অর্থ যথাসময়ে পাওয়া গেল।

(ক) 1লা জুলাই, 1965 তারিখে প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি যথারীতি পরিশোধ করা হইল। নগদ অর্থের লেনদেন সহ উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি প্রস্তুত করিতে হইবে।]

64. Gama Ltd. has an authorised Share Capital of Rs. 4,00,000 and the following is the summary of its Balance Sheet as on June 30, 1970.

Share Capital	*Rs.*		*Rs.*
Issued & Fully Paid :		Fixed Assets	1,96,000
60,000 6% Redeemable			
Pref. Shares of Re. 1 each	60,000	*Current Assets*	
12,000 Equity Shares		Stock-in-Trade	90,000
of Rs. 10 each	1,20,000	Debtors	30,000
Share Premium Account	58,000	Investment	40,000
General Reserve	80,000	Balance at Bank	44,000
Profit & Loss Account			
Balance	46,000		
Current Liabilities	36,000		
	4,00,000		4,00,000

The Company exercised its option to redeem, on July 1, 1970, the whole of the Preference Share Capital at a premium of 5%.

To assist in financing the redemption, all the investments were sold realising Rs. 39,000.

On September 1, 1970, the Company made a bonus issue of seven equity shares, fully paid, for each six equity shares held by the shareholders at that date.

You are required to draft Journal entries to record these transactions, including those relating to the Bank Account. Ignore cost.

[গামা লিঃ-এর অনুমোদিত শেয়ার-পুঁজি 4,00,000 টাকা এবং 30শে জুন, 1970 তারিখে উহার উদ্বর্ত পত্রের সংক্ষিপ্তসার নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জুলাই, 1970 তারিখে কোম্পানী উহার সমস্ত প্রেফারেন্স শেয়ার 5% অধিহারে পরিশোধ করিবার অধিকার প্রয়োগ করিল। পরিশোধের জন্য অর্থসংস্থানের জন্য সমস্ত লগ্নিগুলি 39,000 টাকায় বিক্রয় করা হইল। 1লা সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে কোম্পানী উক্ত শেয়ারহোল্ডারগণের অধিকারস্থ প্রতি ছয়টি ইকুইটি শেয়ারের জন্য সাতটি পূর্ণ আদায়ীকৃত বোনাস শেয়ার বিলি করিল। এই লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া ব্যাঙ্ক-হিসাব সমেত জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। খরচ ধর্তব্য নহে।]

65. On 1st July, 1966 the following balances appeared in the books of a limited company :—

	Rs.
6% Redeemable Preference Share Capital Account (Shares of Rs. 100 each redeemable on 30th September, 1966 at a premium of Rs. 10 per share)	1,00,000
Share Premium Account	50,000
Profit and Loss Account (Cr.)	1,50,000

To provide some of the cash necessary for the repayment of Redeemable Preference Shares (which were redeemed on the due date), the company made an issue of 7% Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each at Rs. 105 per share payable in full on application.

Application for 800 of the new shares were received on 1st August, 1966 ; and expenses of the issue amounting to Rs. 3,000 were paid on 31st August, 1966.

Show the Journal entries (including cash transactions) necessary to record the above transactions in the Books of the Company.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[1লা জুলাই, 1966 তারিখে একটি লিমিটেড কোম্পানীর বইতে নিম্নলিখিত জেরগুলি দেখা গেল: ....(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি (যাহা পরিশোধ্য দিবসে পরিশোধ করা হইয়াছিল) পরিশোধের জন্য প্রয়োজনীয় নগদ অর্থসংস্থানের জন্য কোম্পানী আবেদনের সহিত সম্পূর্ণভাবে দেয় প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 7% পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার শেয়ার-প্রতি 105 টাকা মূল্যে বিলি করিল। 1লা আগষ্ট, 1966 তারিখে 800 নূতন শেয়ারের জন্য আবেদনপত্র পাওয়া গেল এবং 31শে আগষ্ট, 1966 তারিখে বিলির খরচ 3,000 টাকা প্রদান করা হইল।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি কোম্পানীর বইতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য নগদ লেনদেন সমেত জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

66. The following is the summarised Balance Sheet of Cardamon Ltd., as at 30th September, 1968 :

Share Capital	Authorised	Issued		
	Rs.	*Rs.*		*Rs.*
8% Redeemable Pref. Shares of Rs. 100 each	64,000	56,000	Fixed Assets	2,00,000
Equity Shares of Rs. 10 each fully paid-up	2,40,000	1,68,000	Current Assets	1,20,000
	3,04,000	2,24,000		
Share Premium		7,000		
Profit & Loss Account		61,000		
Creditors		28,000		
		3,20,000		3,20,000

The Preference Shares were redeemed on 10th October, 1968 at a premium of 10%. A bonus issue of one equity share for every four held was made on the same date. No trace could be found of the holders of 12 Preference Shares.

You are required to give the Journal entries in the books of the Company and draw up the resultant Balance Sheet in a summarised form.

[C. A. 1968]

[কার্ডামন লিঃ-এর 30শে সেপ্টেম্বর, 1968 তারিখের সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। 10-ই অক্টোবর, 1968 তারিখে 10% অধিহারে প্রেফারেন্স শেয়ারগুলির মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইল। ঐ তারিখেই প্রতি চারিটি ইকুইটি শেয়ারের জন্য বোনাস রূপে একটি করিয়া ইকুইটি শেয়ার বিলি করা হইল। 12টি প্রেফারেন্স শেয়ারের ধারকগণের কোন খোঁজ পাওয়া গেল না।

কোম্পানীর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও এতৎসংক্রান্ত উদ্বর্ত পত্র সংক্ষিপ্ত আকারে অঙ্কন কর।]

(*Ans. Total of Summarised Balance Sheet, Rs. 2,59 720.*)

[*Hints*: প্রশ্ন হইতে লক্ষ্য করিতে হইবে যে, প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের অনুমোদিত 640-টি প্রেফারেন্স শেয়ারের মধ্যে মাত্র 560-টি শেয়ার বিলি করা হইয়াছিল এবং সেইগুলির মূল্য পূর্ণ আদায়ীকৃত হইয়াছিল। Current Assets-এর মধ্যে নগদ টাকা অন্তর্ভুক্ত ছিল এবং উহা হইতে প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করা হইয়াছিল বলিয়াও ধরিয়া লইতে হইবে।]

Redemption of Debentures :

67. A company, on 1st February, 1963, purchased 40 of its 6% debentures of Rs. 100 each (interest payable on 30th September and 31st March) at Rs. 97 per debenture. These debentures were cancelled on 31st March, 1964. Give the necessary Journal entries to record the above transactions assuming that the books of the Company are closed on 31st March. Ignore tax.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965]

[কোন কোম্পানী উহার নিজের প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 40-টি 6% ডিবেঞ্চার (30শে সেপ্টেম্বর ও 31শে মার্চ তারিখে সুদ প্রদেয়) 1লা ফেব্রুয়ারী, 1963 তারিখে ডিবেঞ্চার-প্রতি 97 টাকা মূল্যে ক্রয় করিল।

31শে মার্চ, 1964 তারিখে ডিবেঞ্চারগুলি বাতিল করা হইল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও। ধরিয়া লও যে, কোম্পানীর বইগুলি 31শে মার্চ তারিখে বন্ধ করা হয়। কর ধর্তব্য নহে।]

68. On January 1, 1959, a Limited Company issued 10,000 Debentures of Rs. 1,500 each at a discount of 5 per cent.

The Debentures were repayable at par on December 31, 1968.

A Sinking Fund was created by setting aside out of profits an equal sum at December 31 in each year, the amount being invested at compound interest.

Assuming the annual amount set aside to be Rs. 11,92,500 and the interest rate at 5 per annum, set out the Sinking Fund and the Investment Accounts as they would appear in the Company's books for the first three years ended December 31, 1961. Ignore Income tax.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1966]

[1লা জানুয়ারী, 1959 তারিখে একটি লিমিটেড কোম্পানী প্রতিটি 1,500 টাকা মূল্যের 10,000 ডিবেঞ্চার 5% অবহারে বিলি করিল। 31শে ডিসেম্বর, 1968 তারিখে ডিবেঞ্চারগুলি পরিশোধ্য ছিল। প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে মুনাফা হইতে সমকিস্তিতে অর্থ পৃথক করিয়া রাখিয়া একটি প্রতিপূরক ভাণ্ডার সৃষ্টি করা হইল এবং উক্ত অর্থ চক্রবৃদ্ধি সুদে বিনিয়োগ করা হইল। বাৎসরিক 11,92,500 টাকা পৃথক করিয়া রাখা হইত এবং সুদের হার বার্ষিক 5% ধরিয়া লইয়া 31শে ডিসেম্বর, 1961 তারিখে সমাপ্ত প্রথম তিন বৎসরের জন্য কোম্পানীর বইতে প্রতিপূরক ভাণ্ডার এবং লগ্নি হিসাবগুলি দেখাও। আয়কর ধর্তব্য নহে।]

69. Eastern Industries Limited issued on 1st January, 1956, 20,000 5% Debentures of Rs. 100 each at a discount of 10% and the issue was fully subscribed and paid up. The Board of Directors decided to create a Sinking Fund for the redemption of the debentures @ Rs. 1,00,000 per annum by transfer out of profits and to invest the same forthwith in 4% Government Papers at par including interest. On 1st January, 1960, the debentures were converted at a premium of 5% into Equity Shares of Rs. 10 each issued as fully paid up and the Government Papers were sold @ Rs. 95 for every Rs. 100.

Show the Journal entries in the Company's books to give effect to the above transactions. [C. U. B. Com. 1964]

[1লা জানুয়ারী, 1956 তারিখে ইষ্টার্ন ইণ্ডাষ্ট্রীজ লিঃ প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 20,000 5% ডিবেঞ্চার 10% অবহারে বিলি করিল এবং উহা সম্পূর্ণভাবে বিলিকৃত এবং আদায়ীকৃত হইল। পরিচালকমণ্ডলী মুনাফা হইতে প্রতি বৎসর 1,00,000 টাকা স্থানান্তরিত করিয়া এবং উহা 4% সরকারী কাগজে সুদ সমেত সমমূল্যে লগ্নি করিয়া একটি প্রতিপূরক ভাণ্ডার সৃষ্টি করিবার সিদ্ধান্ত করিল। 1লা জানুয়ারী, 1960 তারিখে ডিবেঞ্চারগুলি 5% অধিহারে প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের পূর্ণ আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ারে রূপান্তরিত করা হইল এবং সরকারী কাগজগুলি প্রতি 100 টাকার কাগজ 95 টাকায় বিক্রয় করা হইল।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি কার্যকরী করিয়া কোম্পানীর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

70. A Company issued Rs. 2,00,000 in 5% Debentures of Rs. 100 each at par, repayable at the end of 5 years at a premium of 6%. A Sinking Fund at 4% compound interest is created for the redemption of Debentures.

Draw up the Debenture Redemption Fund Account for the five years.

(Re. 1 per annum at 4% compound interest amounts to Rs. 5·4163 in 5 years.) [C. U. B. Com. Adv. 1952]

(*Ans.* বার্ষিক কিস্তি=39,141·11 টাকা।)

[কোন কোম্পানী 5 বৎসর পরে 6% অধিহারে পরিশোধ্য 100 টাকা মূল্যের মোট 2,00,000 টাকার 5% ডিবেঞ্চার সমমূল্যে বিলি করিল। ডিবেঞ্চারগুলি পরিশোধের জন্য 4% চক্রবৃদ্ধি সুদে একটি প্রতিপূরক ভাণ্ডার সৃষ্টি করা হইল। পাঁচ বৎসরের জন্য ডিবেঞ্চার পরিশোধ তহবিল হিসাব অঙ্কন কর। (1 টাকা বার্ষিক 4% চক্রবৃদ্ধি সুদে 5 বৎসরে মোট 5·4163 টাকায় দাঁড়ায়।)]

71. On 1st January 1964, a company made an issue of 5,000 7% Debentures of Rs. 100 each at Rs. 94 per debenture. The terms of issue provided for the redemption of Rs. 20,000 Debentures every year commencing from 1965, either by purchase or by drawing at par at the company's option. Rs. 5,000 were written off the Debentures Discount Account in 1964 and 1065. During the year 1965 the company purchased for cancellation debentures of the value of Rs. 6,000 at Rs. 94 per debenture and of Rs. 14,000 at Rs. 92 per debenture.

Pass Journal entries recording the redemption.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1967]

[1লা জানুয়ারী, 1964 তারিখে একটি কোম্পানী প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 5,000 7% ডিবেঞ্চার ডিবেঞ্চারপ্রতি 94 টাকায় বিলি করিল। 1965 সাল হইতে কোম্পানীর ইচ্ছামতো ক্রয় করিয়া বা লটারী পদ্ধতিতে প্রতি বৎসর সমমূল্যে 20,000 ডিবেঞ্চার পরিশোধ করিতে হইবে—এইরূপ শর্তে সেইগুলি বিলি করা হইয়াছিল। 1964 এবং 1965 সালে ডিবেঞ্চার বাট্টা হিসাব হইতে 5,000 টাকা অবলোপন করা হইল। 1965 সালে বাতিল করিবার উদ্দেশ্যে কোম্পানী প্রতি ডিবেঞ্চার 94 টাকায় 6,000 ডিবেঞ্চার এবং প্রতি ডিবেঞ্চার 92 টাকায় 14,000 ডিবেঞ্চার ক্রয় করিল। পরিশোধ-সংক্রান্ত দাখিলাগুলি জাবেদায় দেখাও।]

Conversion of Business to a Company :

72. Madu, Radu and Hadu are partners in a firm sharing profits and losses as Madhu $\frac{3}{5}$ths, Radu $\frac{1}{5}$th and Hadu $\frac{1}{5}$th. The Balance Sheet of the firm as on the 31st December, 1955, is as given below :

BALANCE SHEET

	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
Capital Accounts :			Plant		35,000
Madhu	25,000		Stock		15,000
Radu	20,000		Debtors	25,000	
Hadu	15,000	60,000	*Less* Res. for B/D	1,000	24,000
Creditors		15,000	Cash		1,000
		75,000			75,000

The partners agree to sell the business to a Private Limited Company which was incorporated with 50,000 shares of Rs. 10 each. The purchasing Company agrees to take over the assets at their book values with an extra Rs. 5,000 as value of Goodwill. The Creditors also are to be paid off by the new Company. The partners agree to take 50% of the purchasing price in cash and the balance is to be paid by the issue of fully paid shares. The remaining shares were issued to the public and were paid for in full with the exception of one shareholder holding 100 shares who paid the application and allotment moneys of Rs. 3 and Rs. 2 respectively, but failed to pay the call moneys (Rs. 3 on the First Call and Rs. 2 on Final Call).

You are asked to close the books of the firm and to give the Journal entries and the opening Balance Sheet of the new Company on completion of the above transactions. [C. U. B. Com. 1957]

[মধু, রাদু ও হাদু কোন ফার্মের অংশীদার : মধু ½, রাদু ⅓ এবং হাদু ⅙ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করিয়া লয়। 31শে ডিসেম্বর, 195 তারিখে ফার্মের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 50,000 শেয়ার লইয়া নিবন্ধিত একটি প্রাইভেট কোম্পানীর নিকট অংশীদারগণ ব্যবসায়টি বিক্রয় করিতে সম্মত হইল। সুনামের মূল্য বাবদ অতিরিক্ত 5,000 টাকা প্রদান করিয়া অন্যান্য সম্পত্তি-গুলি ক্রেতা কোম্পানী-লিখিত মূল্যে গ্রহণ করিতে রাজী হইল। নূতন কোম্পানী পাওনাদারগণের টাকা মিটাইয়া দিল। অংশীদারগণ অর্ধেক ক্রয়-মূল্য নগদে এবং অবশিষ্ট টাকা পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারে গ্রহণ করিতে রাজী হইল। জনসাধারণের নিকট অবশিষ্ট শেয়ারগুলি বিলি করা হইল এবং সেইগুলি সম্পূর্ণ আদায়ীকৃত হইল—শুধুমাত্র 100 শেয়ারের ধারক একজন শেয়ারহোল্ডার আবেদন ও আবণ্টন অর্থ দিবার পরে তলবী অর্থ (প্রথম তলবী অর্থ 3 টাকা এবং সর্বশেষ তলবী অর্থ 2 টাকা) দিতে অসমর্থ হইল।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি সম্পূর্ণ হওয়ার পরে ফার্মের বইগুলি বন্ধ করিতে এবং নূতন কোম্পানীর জাবেদার দাখিলাগুলি ও প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাইতে বলা হইল।]

(*Ans. Opening Balance Sheet Total, Rs. 4,99,500.*)

73. The R. K. Saw Mills Ltd. agree to purchase the business of Mr. *C*, a timber merchant, as on the 1st January, 1936, Mr. *C*'s Balance Sheet on that date was as follows :

	Rs.		Rs.
Sundry Creditors	25,000	Land & Buildings	3,00,000
Bills Payable	60,000	Plant & Machinery	1,00,000
Loan on Mortgage of Land & Buildings	1,00,000	Furniture & Fittings	10,000
Bank Overdraft	1,50,000	Motor Cars & Vans	20,000
Capital Account	3,25,000	Stock-in-Trade	1,20,000
		Sundry Debtors	1,05,000
		Cash in hand	5,000
	6,60,000		6,60,000

The purchase price was settled at Rs. 5,50,000 and in addition the R. K. Saw **Mills** Ltd. took over the mortgage and agreed to discharge the liabilities to Sundry Creditors and Bills Payable.

The purchase price was to be discharged by the payment of Rs. 2,00,000 in Cash and the allotment of Rs. 2,00,000 in Equity Shares and Rs. 1,50,000 in Preference Shares of 6% both fully paid up. The purchase was completed on the 1st January, 1936.

Make the necessary Journal entries in the books of the R. K. Saw Mills Ltd. recording the above transactions. [C. U. B. Com. 1936]

[1লা জানুয়ারী, 1936 তারিখে আর. কে. স মিলস্ লিঃ C নামে কোন কাষ্ঠ ব্যবসায়ীর প্রতিষ্ঠানটি ক্রয় করিতে সম্মত হইল। উক্ত তারিখে C-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

ক্রয়-মূল্য নির্ধারিত হইল 5,50,000 টাকা এবং ইহা ছাড়াও আর. কে. স মিলস্ লিঃ বন্ধকী ঋণের দায় গ্রহণ করিতে এবং পাওনাদারগণ ও দেয় হুণ্ডির দায় মিটাইয়া দিতে সম্মত হইল। নগদ 2,00,000 টাকা প্রদান করিয়া এবং 2,00,000 টাকার ইকুইটি শেয়ার এবং 1,50,000 টাকার 6% প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিয়া ক্রয়-মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে। 1লা জানুয়ারী, 1936 তারিখে ক্রয় সম্পূর্ণ হইল। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া আর. কে. স মিলস্ লিঃ-এর বইতে জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

Final Accounts :

74. The books of West Bengal Docking and Engineering Co. Ltd. show the following balances on 31st December, 1955.

(*a*) **Share Capital :** Authorised, Issued and Paid up, 25,000 shares of Rs. 50 each ; (*b*) Purchases of Materials and Stores Rs. 40,98,459 ; (*c*) Sales and Works done Rs. 67,89,734 ; (*d*) Managing Agents' Commission and Allowances, Rs. 72,000 ; (*e*) Interest Rs. 95,390, (*f*) Bad Debts written off, Rs. 3,545 ; (*g*) Miscellaneous Receipts, Rs. 109 ; (*h*) Loans and Advances (Dr.) Rs. 7,01,529 ; (*i*) Sundry Creditors, Rs. 19,64,840 ; (*j*) Sundry Debtors, Rs. 10,70,686 ; (*k*) Cash and Bank balances Rs. 45,733 ; (*l*) Manufacturing Expenses Rs. 38,87,791 : (*m*) General Reserve, Rs. 20,50,000 ; (*n*) Dividend Equalisation Reserve, Rs. 1,50,000 ; (*o*) Credit to Profit and Loss Account on January 1, 1955 Rs. 46,167 ; (*p*) Secured Loan, Rs. 18,37,620 ; (*q*) Unsecured Loan, Rs 6,00,000 ; (*r*) Unclaimed Dividends, Rs. 9,901 ; (*s*) Advance against Work-in-Progress, (Cr.) Rs. 80,75,522 ; Directors' Fees, Rs. 1,800.

Fixed Assets at written down value on January 1, 1955, Rs. 21,72,827 ; Materials and Stores, January 1, 1955, Rs. 6,87,724 ; Work-in-Progress, January 1, 1955, Rs. 99,36,409.

At December 31, 1955, survey of the Stock of Materials and Stores shows its value at Rs. 7,15,205 ; and Work-in-Progress value Rs. 1,15,88,817.

Provide Rs. 19,270 on account of Managing Agents' Commission and Rs. 4,500 on account of Auditors' fees. Depreciate Fixed Assets by Rs. 1,08,057.

Proposed Dividend for the year ended 31. 12. 1955 is Rs. 1,56,250.

Prepare a Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1955 and a Balance Sheet as at that date. [C. U. B. Com. 1957]

[31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে ওয়েষ্ট বেঙ্গল ডকিং ও ইঞ্জিনিয়ারিং কোং লিঃ-এর বই হইতে নিম্নলিখিত জেরগুলি দেখানো হইল :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1955 তারিখে স্থায়ী সম্পত্তিগুলির অবচিত মূল্য 21,72,8 27 টাকা। 1লা জানুয়ারী, 1955 কাঁচামাল ও ষ্টোরসের মূল্য 6,87,724 টাকা। 1লা জানুয়ারী, 1955 তারিখে অসমাপ্ত পণ্যের মূল্য 99,36,409 টাকা।

31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে কাঁচামাল ও ষ্টোরসের মূল্য নির্ধারিত হইল 7,15.205 টাকা এবং অসমাপ্ত পণ্যের মূল্য হইল 1,15,88,817 টাকা। ম্যানেজিং এজেন্টগণের কমিশনের জন্য 19,270 টাকা এবং নিরীক্ষকের ফী-এর জন্য 4,500 টাকার ব্যবস্থা রাখ। স্থায়ী সম্পত্তির অবচয় ধার্য কর 1,08,057 টাকা। 31. 12. 1955 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য প্রস্তাবিত লভ্যাংশ 1,56,250 টাকা।

31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Gross Profit—Rs. 4,83,373 ; Net Profit—Rs. 1,78,920 ; Balance Sheet Total—Rs. 81,11,218.*)

[*Hints* : Balance Sheet-এর দিকে 'Work-in-Progress' হইতে 'Advance against Work-in-Progress'-এর অঙ্ক বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে।]

75. From the following particulars prepare a Trading Account, a Profit and Loss Account in respect of the year ended 30th September 1957 and a Balance Sheet as at that date of Bright Traders Ltd. The Company has an Authorised Capital of Rs. 20,00,000 divided into 2,500 Preference Shares of Rs. 100 each and 1,75,000 Equity Shares of Rs. 10 each. 1,000 Preference Shares and 50,000 Equity Shares have been fully called up and paid.

	Rs.		Rs.
Commission (Dr.)	11,000	Advance (Cr.)	10,000
Directors' Fees	2,000	Sales	37,09,846
Opening Stock of		Unpaid Dividend	6,120
Raw Materials	1,14,114	Sundry Creditors	37,000
Finished Goods	16,698		
Wages	61,414		
Carriage Inwards	7,816		
Carriage Outwards	2,000		
Salary	86,606		
Printing and Stationery.	3,418		
Postages and Telegrams	1,961		
Rent, Rates and Taxes	4,800		
Bank Fixed Deposit	10,000		
Current Account	94,462		
Cash	1,720		
Land	10,000		
Building	1,11,124		
Machinery and Plant	4,92,686		
Furniture and Fittings	36,115		
Vehicles	21,018		
Book Debts	83,100		
Purchase of Raw Materials	31,90,914		

Value of Stock at end : Raw material, Rs. 17,912 and Finished Goods Rs. 23,109 ; Labilities for Salary, 7,717, Rent, Rs. 300 and Audit Fees, Rs. 1,000, Interest on Fixed Deposit due, Rs. 300 ; Depreciate Building @ 5%, Machinery and Plant @ 7%, Furniture and Fittings @ 6% and Vehicles @ 25%. Create a Bad Debt Reserve at 5% of the Book Debts. [C. U. B. Com. 1958]

[নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে 30শে সেপ্টেম্বর, 1957 তারিখে বর্ষশেষের জন্য ব্রাইট ট্রেডার্স লিঃ-এর ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। কোম্পানীর অনুমোদিত মূলধন ছিল 20,00,000 টাকা; প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 2,500 প্রেফারেন্স শেয়ার এবং প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 1.75.000 ইকুইটি শেয়ারে ইহা বিভক্ত ছিল। 1,000 প্রেফারেন্স শেয়ার এবং 50,000 ইকুইটি শেয়ার সম্পূর্ণরূপে তলবীকৃত ও আদায়ীকৃত হইয়াছে। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

অন্ত্য মজুত পণ্যের মূল্য : কাঁচামাল 17,912 টাকা, সমাপ্ত পণ্য 23,109 টাকা ; বেতনের জন্য 7,717 টাকা, বাড়ী-ভাড়ার জন্য 300 টাকা এবং নিরীক্ষকের ফী-এর জন্য 1,000 টাকার দায় আছে। স্থায়ী আমানতের উপর প্রাপ্য সুদ 300 টাকা; দালানের উপর 5% হারে, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 7% হারে, আসবাবপত্র ও সাজ-সরঞ্জামের উপর 6% হারে এবং গাড়ীর উপর 25% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। দেনাদারগণের উপর 5% হারে অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি রাখিতে হইবে।]

(*Ans.* *Gross Profit—Rs. 3,59,911 ; Net Profit—Rs. 1,87,788·38 ; Balance Sheet Total—Rs. 8,49,925·38.*)

76. New Society Limited was registered with 50,000 shares of Rs. 10 each, 40,000 shares thereof were issued to the public out of which 30,000 shares were taken up and paid for. The Trial Balance of the Company as at 31st December, 1957, was as given below :

TRIAL BALANCE

	Rs.		*Rs.*
Freehold Premises	1,75,000	Share Capital	3,00,000
Plant and Machinery	80,000	Sundry Creditors	45,000
Loose Tools	20,000	Bills Payable	20,000
Opening Stock	75,000	Sales	3,00,000
Sundry Debtors	80,000	Returns Outwards	1,950
Carriage Inwards	1,500		
Carriage Outwards	1,650		
Rent, Rates and Taxes	2,000		
Salaries	16,000		
Materials Purchased	75,000		
Repairs	2,500		
Furniture and Fixtures	15,000		
Bills Receivable	30,000		
Printing & Stationery	1,200		
Bad Debts	2,950		
Gas and Water	750		
Coal and Coke	4,950		
Oil, Grease and Waste	950		
Cash at Bank	80,000		
Cash in hand	2,500		
	6,66,950		6,66,950

You have been asked to parepare the Trading and Profit and Loss Account of the Company for the year ended 31st December, 1957 and the Balance Sheet as at that date (make assumption of figures that you think are not available). The undermentioned adjustments are to be taken into consideration :

(*i*) Closing Stock amounts to Rs. 78,000 ; (*ii*) Depreciate Plant and Machinery by 6% and Furniture and fixtures by 20% ; (*iii*) Provide for Outstanding Liabilities : Rent, Rates and Taxes—Rs. 1,500. Salaries—Rs. 2,000 ; (*iv*) Bad Debts Reserve to be raised to $2\frac{1}{2}$% on Sundry Debtors ; (*v*) 10% of the Net Profit is to be carried to Reserve Account and 50% of the balance left is proposed for payment of dividend and the balance left thereafter is to be carried forward. [C. U. B. Com. 1959]

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 50,000 শেয়ার লইয়া নিউ সোসাইটি লিঃ নিবন্ধিত হইল। তন্মধ্যে জনসাধারণকে 40,000 শেয়ার বিলি করা হইল এবং উহার মধ্যে 30,000 শেয়ার ক্রীত হইল এবং আদায়ীকৃত হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1957 তারিখে কোম্পানীর রেওয়া মিল নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1957 তারিখে বর্ষশেষের জন্য কোম্পানীর ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে তোমাকে বলা হইল (কোন অঙ্ক না থাকিলে উহা প্রয়োজনমতো অনুমান করিয়া লইতে পার)। নিম্নলিখিত মিলকরণগুলি বিবেচনা করিতে হইবে :

(ক) অন্ত্য মজুত পণ্য 78,000 টাকা; (খ) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 6% এবং আসবাবপত্র ও সাজ-সরঞ্জামের উপর 20% হারে অবচয় ধার্য কর; (গ) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা রাখ : ভাড়া, কর ও অভিকর 1,500 টাকা : বেতন 2,000 টাকা; (ঘ) দেনাদারগণের উপর অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি $2\frac{1}{2}$% পর্যন্ত বৃদ্ধি করিতে হইবে। (ঙ) সঞ্চিতি হিসাবে নীট লাভের 10% স্থানান্তর করিতে হইবে এবং বাকী টাকার অর্ধেক প্রস্তাবিত লভ্যাংশ প্রদানের জন্য রাখিয়া অবশিষ্ট টাকা পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া লইতে হইবে।]

(*Ans. Gross Profit—Rs. 1,71,800 ; Net Profit—Rs. 1,32,200 ; Balance Sheet Total—Rs. 6,15,700 ; Assumed that : Wages—Rs. 50,000 ; Secured Loan—Rs. 35,000; Unsecured Loan—Rs. 30,000 ; Investments—Rs. 40,000 and Loans and Advances—Rs. 25,000.*)

হিসাবশাস্ত্র

দ্বিতীয় খণ্ড

Advanced Accountancy

(উচ্চতর হিসাবশাস্ত্র)

হিসাবশাস্ত্র

দ্বিতীয় খণ্ড

প্রথম অধ্যায়

COMPANY ACCOUNTS (II)
(কোম্পানীর হিসাব—2)

Amalgamation, Absorption & Reconstruction
(একীকরণ, গ্রসন ও পুনর্গঠন)

উনবিংশ শতাব্দীর শেষভাগে ও বিংশ শতাব্দীর প্রথমাংশে পৃথিবীর সমৃদ্ধিশালী দেশগুলিতে বিভিন্ন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের মধ্যে মিলনের (Combination) প্রচেষ্টা লক্ষ্য করা গিয়াছিল। বৃহদায়তন উৎপাদনের (Large-scale production) বিভিন্ন সুবিধা ভোগ করিবার জন্য বা বাজার ও পণ্য-মূল্যের উপর আধিপত্য লাভ করিবার উদ্দেশ্যে অনেক সময় দুই বা ততোধিক কোম্পানী মিলিত হইয়া থাকে। বিভিন্ন কোম্পানীর এইরূপ মিলন নিম্নলিখিত দুই প্রকারের হইতে পারে : (ক) একীকরণ (Amalgamation) ও (খ) গ্রসন (Absorption)।

(ক) **Amalgamation (একীকরণ)**—যেক্ষেত্রে দুই বা ততোধিক কোম্পানী মিলিত হইয়া উহাদিগকে অপর একটি নূতন কোম্পানীতে সংগঠিত করিয়া থাকে, উহাকে কোম্পানীসমূহের একীকরণ (Amalgamation of Companies) বলা হয়।

একীকরণের ক্ষেত্রে **নবগঠিত কোম্পানী** সংশ্লিষ্ট **পুরাতন কোম্পানীগুলিকে খরিদ করিয়া** লয় ; অর্থাৎ, একীকরণের মাধ্যমে নূতন কোম্পানী সংশ্লিষ্ট পুরাতন কোম্পানীগুলির সকল সম্পত্তির অধিকার লাভ করে এবং উহাদের দায় পরিশোধ করিবার দায়িত্ব গ্রহণ করিয়া থাকে। একীকরণ সংঘটিত হইলে আইনগত দৃষ্টিতে পুরাতন কোম্পানীগুলির অবসান (Winding up) ঘটিয়া থাকে বটে, কিন্তু উহাদের শেয়ারহোল্ডারগণ তাহাদের শেয়ারের বাবদ প্রদত্ত অর্থ সাধারণতঃ ফেরত পায় না ; তৎপরিবর্তে তাহারা নূতন কোম্পানীতে আনুপাতিক হারে পূর্ণমূল্য-আদায়ীকৃত (fully paid-up) শেয়ার লাভ করিয়া থাকে। কোন শেয়ারহোল্ডার ইচ্ছা করিলে তাহার শেয়ারের পরিবর্তে নগদ মূল্যও পাইতে পারে। নিম্নলিখিত উদাহরণের সাহায্যে বিষয়টি আরও সুস্পষ্ট করা যাইতে পারে :

মনে কর, *X* এবং *Y* নামে দুইটি পুরাতন কোম্পানীকে খরিদ করিয়া লইবার জন্য *Z* নামে একটি নূতন কোম্পানী সংগঠিত করা হইল। উক্ত *Z* কোম্পানী *X* ও *Y* কোম্পানী দুইটিকে খরিদ করিয়া লইল এবং উক্ত পুরাতন কোম্পানী দুইটির সমাপন ঘটানো হইল ; ইহাই কোম্পানীসমূহের একীকরণ।

(খ) **Absorption (গ্রসন)**—যে-সকল ক্ষেত্রে একটি পুরাতন কোম্পানী অন্য এক বা একাধিক **পুরাতন কোম্পানীকে ক্রয় করিয়া বা অধিকার করিয়া** (takes over) লয়, উহাকে কোম্পানীসমূহের গ্রসন (Absorption of Companies) বলা হয়। সাধারণতঃ একটি বৃহৎ কোম্পানী উহা অপেক্ষা ক্ষুদ্র এক বা একাধিক কোম্পানীকে গ্রসন করিতে পারে। গ্রসনের ফলে সংশ্লিষ্ট গ্রসিত কোম্পানীর সমাপন (Winding up) ঘটিয়া থাকে এবং গ্রসনকারী কোম্পানী (Absorbing Company) গ্রসিত কোম্পানীর প্রসমাপকের (Liquidator) নিকট হইতে উহার সম্পত্তিগুলির অধিকার লাভ করিয়া থাকে। গ্রসিত কোম্পানীর কোন পাওনাদার (Creditors) থাকিলে প্রসমাপক তাহাদের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করিয়া দেয় অথবা গ্রসনকারী কোম্পানী উক্ত পাওনাদারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ করিবার দায়িত্ব গ্রহণ করিয়া থাকে। গ্রসিত কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণকে তাহাদের শেয়ারের বিনিময়ে আনুপাতিকভাবে নূতন কোম্পানীর শেয়ার বিলি করা হয় অথবা শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ বাবদ তাহারা প্রসমাপকের নিকট হইতে নগদ অর্থ লাভ করিয়া থাকে। নিম্নলিখিত উদাহরণের সাহায্যে বিষয়টি আরও সুস্পষ্ট করা যাইতে পারে :

মনে কর, X এবং Y দুইটি পুরাতন কোম্পানী। X কোম্পানী Y কোম্পানীকে অধিকার করিয়া লইল বা খরিদ করিল এবং Y কোম্পানীটির সমাপন (Winding up) ঘটানো হইল ; ইহাই কোম্পানীসমূহের গ্রসন।

Difference between Amalgamation and Absorption (একীকরণ ও গ্রসনের মধ্যে পার্থক্য)—উপরের আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, **একীকরণের ক্ষেত্রে** একটি নূতন কোম্পানীর সৃষ্টি হইয়া থাকে এবং ঐ **নূতন কোম্পানী** দুই বা ততোধিক পুরাতন কোম্পানীকে সম্পূর্ণরূপে নিজের অঙ্গীভূত করিয়া লয় ; এরূপ অবস্থায় পুরাতন কোম্পানীগুলির কোন পৃথক সত্তা থাকে না। কিন্তু **গ্রসনের ক্ষেত্রে** একটি **পুরাতন কোম্পানী** অপর এক বা একাধিক পুরাতন কোম্পানীকে সম্পূর্ণরূপে নিজের অঙ্গীভূত করিয়া লয়। ফলে গ্রসিত কোম্পানীর পৃথক সত্তা লোপ পায়—কেবলমাত্র গ্রসনকারী কোম্পানীর অস্তিত্ব বজায় থাকে।

Reconstruction (পুনর্গঠন)—কোন কোম্পানীর মূলধন অত্যধিক বলিয়া বিবেচিত হইলে অথবা উহার লোকসানের অঙ্ক অত্যধিক বৃদ্ধি পাইলে উক্ত কোম্পানীকে পুনর্গঠিত করা প্রয়োজন হইতে পারে। কোম্পানীসমূহের পুনর্গঠন দুই প্রকারের হইতে পারে—(ক) আভ্যন্তরীণ (Internal) এবং (খ) বাহ্যিক (External)।

(ক) **আভ্যন্তরীণ পুনর্গঠন** বলিতে কোম্পানীর পুঁজি-হ্রাসকে (Reduction of Capital) বুঝায়। সাধারণতঃ Profit and Loss Account-এর Debit Balance, Preliminary Expenses ও অন্যান্য Fictitious Asset-কে অবলোপনের উদ্দেশ্যে কোম্পানীর আভ্যন্তরীণ পুনর্গঠন করা হয়।

(খ) শেয়ারহোল্ডারগণ ও সংশ্লিষ্ট পাওনাদারগণের (Creditors) সম্মতিক্রমে একটি পুরাতন কোম্পানীর সমাপন (Winding up) ঘটাইয়া উহাকে একটি নূতন কোম্পানীরূপে সংগঠিত করার প্রণালীকে কোম্পানীসমূহের **বাহ্যিক পুনর্গঠন** (External Reconstruction of Companies) বলা হয়। বাহ্যিক পুনর্গঠনের ক্ষেত্রে সাধারণতঃ পুরাতন কোম্পানীর

শেয়ারহোল্ডারগণকে নূতন কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডাররূপে গ্রহণ করা হয় এবং পুরাতন কোম্পানীতে তাহাদের যে শেয়ার ছিল, উহার উপর ভিত্তি করিয়া পূর্বচুক্তি অনুসারে তাহাদিগকে নূতন কোম্পানীর শেয়ার প্রদান করা হয়।

Difference between Reconstruction and Absorption of Companies (পুনর্গঠন ও গ্রসনের মধ্যে পার্থক্য)—(ক) পুনর্গঠনের ক্ষেত্রে একটি পুরাতন কোম্পানীকে গ্রহণ করিবার বিশেষ উদ্দেশ্য লইয়া পৃথক একটি **নূতন কোম্পানীকে** সংগঠিত করা হয়। নবসৃষ্ট কোম্পানীটি সংশ্লিষ্ট পুরাতন কোম্পানীকে ক্রয় করে; ফলে, পুরাতন কোম্পানীর সমাপন (Winding up) ঘটিয়া থাকে। কিন্তু গ্রসনের ক্ষেত্রে একটি **পুরাতন কোম্পানী** উহা অপেক্ষা ছোট অপর একটি পুরাতন কোম্পানীকে নিজের অন্তর্ভুক্ত করিয়া লয়; ফলে গ্রসিত কোম্পানীটির সমাপন ঘটিয়া থাকে।

(খ) অতীতের লোকসান অবলোপন (Write off) করিবার উদ্দেশ্যে শেয়ার-পুঁজি হ্রাস করিয়া কোন কোম্পানীর পুনর্গঠন করা হইলে উক্ত কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণ সাধারণতঃ বিশেষ **ক্ষতিগ্রস্ত** হয়; কারণ, তাহাদের শেয়ারের মূল্য হ্রাস করিয়া এরূপ পুনর্গঠন কার্যকরী করা হয়। কিন্তু গ্রসনের ক্ষেত্রে গ্রসিত কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণ সাধারণতঃ **মুনাফা** করিয়াই তাহাদের কোম্পানী বিক্রয় করিয়া থাকে।

এখানে উল্লেখযোগ্য এই যে, হিসাবশাস্ত্রে Amalgamation (একীকরণ), Absorption (গ্রসন) ও Reconstruction (পুনর্গঠন) শব্দগুলি একটি বিশেষ অর্থে ব্যবহৃত হইলেও ব্যবহারিক ক্ষেত্রে আমরা অনেক সময় একটির পরিবর্তে অন্যটিকে প্রয়োগ করিয়া থাকি।*

Purchase Consideration (ক্রয়-প্রতিদান)—একটি পুরাতন কোম্পানীকে যদি কোন নূতন বা পুরাতন কোম্পানী ক্রয় করিয়া লয়, তাহা হইলে উক্ত ক্রেতা-কোম্পানী (Purchasing Company) বিক্রেতা-কোম্পানীকে (Vendor Company) চুক্তি অনুসারে মূল্য প্রদান করে; এই মূল্যকেই Purchase Consideration বা ক্রয়-প্রতিদান বলা হয়। নগদ অর্থে বা ক্রেতা-কোম্পানীর শেয়ারে বা ডিবেঞ্চারে বা সব মিলাইয়া ক্রয়-প্রতিদান পরিশোধ করা হয়।

পরীক্ষার্থিগণকে ক্রয়-প্রতিদান নিরূপণ-সংক্রান্ত যে-সকল প্রশ্নের সম্মুখীন হইতে হয়, নিম্নে সেইগুলির আলোচনা করা হইল:

প্রথমতঃ, ক্রেতা-কোম্পানী বিক্রেতা-কোম্পানীকে ক্রয়-প্রতিদানের মূল্য হিসাবে একটি থোক অঙ্ক (Lump amount) নগদ প্রদান করিতে পারে। যথা, *X*-কোম্পানীকে ক্রয় করিবার জন্য *Y*-কোম্পানী 1,00,000 টাকা নগদ প্রদান করিল; এই 1,00,000 টাকা ক্রয়-প্রতিদান বলিয়া গণ্য হইবে।

*"Actually, in practice, many of these terms are used interchangeably."—*R. Keith Yorston. E. Bryan Smyth & S. R. Brown.*

দ্বিতীয়তঃ, প্রশ্নপত্রে প্রদত্ত সম্পত্তি ও দায়ের মূল্যের উপর ভিত্তি করিয়া অনেক সময় পরীক্ষার্থিগণকে ক্রয়-প্রতিদান নিরূপণ করিতে হয়। যথা, নিম্নে *X*-কোম্পানীর Balance Sheet প্রদত্ত হইল :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Goodwill	80,000
4,000 Equity Shares		Land and Buildings	4,40,000
of Rs. 100 each	4,00,000	Stock	1,60,000
General Reserve	3,00,000	Debtors	80,000
Sundry Creditors	1,00,000	Cash	20,000
		Preliminary Expenses	20,000
	8,00,000		8,00,000

Y-কোম্পানী নিম্নলিখিত শর্তে উপরোক্ত *X*-কোম্পানীকে ক্রয় করিতে রাজী হইল :

(ক) *Y*-কোম্পানী সকল সম্পত্তি (Cash বাদে) নিম্নলিখিত মূল্যে গ্রহণ করিতে স্বীকৃত হইল :

	টাকা
Goodwill	1,20,000
Land and Buildings	4,90,000
Stock	1,50,000
Debtors	80,000

(খ) Sundry Creditors-এর পাওনা 90,000 টাকা স্থিরীকৃত হইল এবং *Y*-কোম্পানী উক্ত টাকা পরিশোধ করিবার দায়িত্ব গ্রহণ করিল।

উপরে প্রদত্ত তথ্য হইতে নিম্নলিখিতভাবে ক্রয়-প্রতিদান নিরূপণ করিতে হইবে :

Y-কোম্পানী কর্তৃক গৃহীত সম্পত্তিগুলির স্বীকৃত মূল্য :

	টাকা
Goodwill	1,20,000
Land and Buildings	4,90,000
Stock	1,50,000
Debtors	80,000
	8,40,000
− *Y*-কোম্পানী কর্তৃক গৃহীত দায়ের স্বীকৃত অঙ্ক	90,000
Net Assets (নীট সম্পত্তি)	=7,50,000

উপরে বর্ণিত Net Assets-ই **ক্রয় প্রতিদান (Purchase Consideration)** বলিয়া গণ্য হইবে।

উপরোক্তভাবে ক্রয়-প্রতিদান নিরূপণ করিবার সময় নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্পর্কে **পরিক্ষার্থিগণকে বিশেষ সতর্ক** হইতে হইবে :

(ক) ক্রেতা-কোম্পানী যে-সকল সম্পত্তি গ্রহণ করে না, ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় সেইগুলিকে হিসাবের আওতা হইতে বাদ দিতে হয়। যথা, বিক্রেতা-কোম্পানীর Cash in hand বা Cash at Bank ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ না করিলে সেইগুলিকে বাদ দিয়া ক্রয়-প্রতিদান নিরূপণ করিতে হয়।

(খ) Preliminary Expenses (প্রাথমিক খরচ), Discount or Commission on issue of Shares or Debentures (শেয়ার বা ডিবেঞ্চার বিলি-সংক্রান্ত বাট্টা বা কমিশন), Profit & Loss Account-এর Debit Balance প্রভৃতি Fictitious Assets-কে ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় কখনও হিসাবের মধ্যে ধরিতে হয় না।

(গ) সাধারণতঃ বিক্রেতা-কোম্পানী নিজেই উহার Debentures, Sundry Creditors, Outstanding Liabilities প্রভৃতি বিভিন্ন দায় পরিশোধ করিয়া থাকে ; কিন্তু ইহার বাবদ ক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে বিক্রেতা-কোম্পানী চুক্তি অনুসারে নগদ অর্থ, শেয়ার-পত্র বা/এবং ডিবেঞ্চার-পত্র পাইয়া থাকে। সুতরাং ক্রয়-প্রতিদানের (Purchase Consideration) অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় উক্ত দায়গুলিও হিসাবের মধ্যে ধরিতে হইবে। কিন্তু ইহার অন্যথা হইলে সেইগুলিকে হিসাবের মধ্যে ধরিতে হইবে না।

অন্যভাবে বলিতে গেলে, যদি বিক্রেতা-কোম্পানীর কোন দায় ক্রেতা-কোম্পানী নিজে সংশ্লিষ্ট পাওনাদারগণকে সরাসরি (directly) পরিশোধ করিয়া থাকে, তাহা হইলে ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় সংশ্লিষ্ট দায়কে হিসাবের মধ্যে ধরিতে হইবে না ; কিন্তু বিক্রেতা-কোম্পানীর মাধ্যমে এরূপ দায় পরিশোধ করা হইলে ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় উহাকে হিসাবের মধ্যে ধরিতে হইবে।

(ঘ) অবণ্টিত মুনাফা (Undistributed Profit) হইতে সৃষ্ট General Reserve, Debenture Redemption Fund প্রভৃতি বা Profit & Loss Account এর Credit Balance প্রভৃতিকে ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় হিসাবে ধরিতে হয় না।

(ঙ) **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** যদি উল্লেখ করা থাকে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে ক্রেতা-কোম্পানী "All Assets" খরিদ করিয়াছে, তাহা হইলে ধরিয়া লইতে হইবে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর কোন Liabilities-এর দায়িত্ব ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ করে নাই। অতএব, এরূপ ক্ষেত্রে ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় প্রশ্নপত্রে প্রদত্ত Balance Sheet-এর Assets-এর দিকের যাবতীয় সম্পত্তি [উপরোক্ত (খ) বাদে] হিসাবে ধরিতে হইবে এবং Liabilities-এর দিকের দায়গুলিকে হিসাবের আওতা হইতে বাদ দিতে হইবে।

কিন্তু প্রশ্নপত্রে যদি উল্লেখ থাকে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে ক্রেতা-কোম্পানী "the business" খরিদ করিয়াছে, তাহা হইলে ধরিয়া লইতে হইবে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর সকল সম্পত্তি ও দায় উভয়-ই ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ করিয়াছে। সুতরাং, ক্রয়-প্রতিদান

নিরূপণ করিবার সময় প্রশ্নপত্রে প্রদত্ত Balance Sheet-এর Assets-এর দিকের যাবতীয় সম্পত্তি [উপরোক্ত (খ) বাদে] ও Liabilities-এর দিকের দায়গুলি হিসাবে ধরিতে হইবে।

(চ) Difference between "Taking Over a Liability" and "Discharging a Liability" (দায়গ্রহণ ও দায়-পরিশোধের মধ্যে পার্থক্য) : যদি **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** উল্লেখ থাকে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর কোন দায় ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ করিতে (Take over) স্বীকৃত হইয়াছে, তাহা হইলে বুঝিতে হইবে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর উক্ত দায় (যথা, Debentureholders, Sundry Creditors প্রভৃতি পাওনাদারগণের প্রাপ্য অর্থ) ক্রেতা-কোম্পানী নিজেই পরিশোধ করিবে। সুতরাং, ক্রয়-প্রতিদানের (Purchase Consideration) অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় এইরূপ দায়ের অঙ্ক হিসাবের মধ্যে ধরিতে হইবে না।

কিন্তু যদি **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** উল্লেখ থাকে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর কোন দায় ক্রেতা-কোম্পানী পরিশোধ করিতে (discharge) স্বীকৃত হইয়াছে, তাহা হইলে বুঝিতে হইবে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর Debentureholders, Sundry Creditors প্রভৃতি পাওনাদারগণের প্রাপ্য অর্থ বিক্রেতা-কোম্পানী নিজেই পরিশোধ করিবে; কিন্তু উক্ত দায়গুলি পরিশোধ করিবার জন্য যে অর্থ, শেয়ার-পত্র, ডিবেঞ্চার-পত্র প্রভৃতির প্রয়োজন হইবে সেইগুলি বিক্রেতা-কোম্পানীকে ক্রেতা-কোম্পানীই প্রদান করিবে। সুতরাং ক্রয়-প্রতিদানের (Purchase Consideration) অঙ্ক নিরূপণ করিবার সময় এইরূপ দায়ের অঙ্ক হিসাবের মধ্যে ধরিতে হইবে।

(ছ) **প্রশ্নপত্রে** যদি উল্লেখ থাকে যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর "Trade Liabilities' ক্রেতা-কোম্পানী কর্তৃক গ্রহণ (Take over) বা পরিশোধ (Discharge) করিবার শর্তে ক্রয়-বিক্রয় চুক্তি সম্পাদিত হইয়াছে, তাহা হইলে উপরোক্ত (চ)-তে বর্ণিত প্রণালীতে ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) নিরূপণ করিতে হইলে কেবলমাত্র Sundry Creditors-কে হিসাবের মধ্যে ধরিতে হইবে; Debentures, Bills Payable প্রভৃতি Liabilities-কে উক্ত ক্রয়-প্রতিদান নিরূপণ-সংক্রান্ত হিসাবের মধ্যে ধরিতে হইবে না।

তৃতীয়তঃ, পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে যদি বলা হয় যে, ক্রয় করিবার সময় বিক্রেতা-কোম্পানীর সম্পত্তি ও দায়ের বিনিময়ে উহার শেয়ারহোল্ডারগণকে ক্রেতা-কোম্পানী নগদ অর্থ এবং নিজের শেয়ার ও ডিবেঞ্চার-পত্র প্রদান করিয়াছে, তাহা হইলে ধরিয়া লইতে হইবে যে, প্রদত্ত নগদ অর্থ এবং শেয়ার ও ডিবেঞ্চার-পত্রগুলির মোট স্বীকৃত মূল্যই হইল মোট ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)।

Amalgamation

(একীকরণ)

Accounting Entries (একীকরণ-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণ)—পূর্বে 1 পৃষ্ঠায় একীকরণের সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে। উহা হইতে দেখা যাইবে যে, একীকরণের ক্ষেত্রে তিন বা ততোধিক পক্ষ বিজড়িত থাকে—নবগঠিত ক্রেতা-কোম্পানী ও তৎকর্তৃক গৃহীত দুই বা

ততোধিক পুরাতন কোম্পানী। একীকরণের সহিত যে-সকল পক্ষ সংশ্লিষ্ট থাকে তাহাদের হিসাব-রক্ষণ পদ্ধতি নিম্নে দেখানো হইল:

I. **In the Books of the Selling Company (বিক্রেতা-কোম্পানীর হিসাবের বই):** বিক্রেতা-কোম্পানীর সমাপন (Winding up) সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য নিম্নলিখিত entry-গুলির প্রয়োজন হইবে:

(1) Realisation Account-নামে একটি নূতন হিসাব লেজারে খুলিতে হইবে তৎপরে নিম্নলিখিত entry-গুলির প্রয়োজন হইবে:

Realisation Account*	Dr.	যে মূল্যে বিভিন্ন সম্পত্তি লেজারে দেখানো হয় উহাদের জন্য।
To Various Assets Accounts		

মন্তব্য: যদি বিক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে ক্রেতা-কোম্পানী 'Cash and Bank Balance' গ্রহণ না করে, তাহা হইলে, সেইগুলিকে উপরোক্ত entry-র অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে না। বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয়গুলি (Deferred Revenue Expenditures) এবং Profit & Loss Account-এর Debit Balance-ও উপরোক্ত entry-র অন্তর্ভুক্ত হইবে না।

(2) বিক্রেতা-কোম্পানীর Sundry Creditors, Bills Payable প্রভৃতি যে-সকল দায় পরিশোধ করিবার দায়িত্ব ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ করে, সেইগুলিকে Realisation Account-এ স্থানান্তরিত করিবার জন্য:

Sundry Creditors Account	Dr.	লেজারে প্রদর্শিত অঙ্ক।
Bills Payable Account	Dr.	
Liabilities for Outstanding Expenses Account	Dr.	
To Realisation Account		মোট অঙ্ক।

(3) Provision for Doubtful Debts Account-কে Realisation Account-এ স্থানান্তরিত করিবার জন্য:

Provision for Doubtful Debts Account	Dr.	লেজারে প্রদর্শিত অঙ্ক।
To Realisation Account		

(4) যে-সকল Fund-এর উপর বাহিরের পাওনাদারগণের দাবি থাকে, সেইগুলি সাধারণতঃ ক্রেতা-কোম্পানীকেই গ্রহণ করিতে হয়; সুতরাং উহাদের জন্য বিক্রেতা-কোম্পানীকে নিম্নলিখিত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

Employees' Provident Fund Account	Dr.	লেজারে প্রদর্শিত অঙ্ক।
Employees' Profit-sharing Fund Account	Dr.	
Employees' Superannuation Fund Account	Dr.	
Staff Pension Fund Account etc.	Dr.	
To Realisation Account		মোট অঙ্ক।

* কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Realisation Account-কে Liquidation Account নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন।

(5) ক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে প্রাপ্য ক্রয়-প্রতিদানের (Purchase Consideration) জন্য :

Purchasing Company Account Dr.
To Realisation Account

(6) ক্রয়-প্রতিদান বাবদ ক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে প্রাপ্ত শেয়ার, ডিবেঞ্চার, নগদ অর্থ প্রভৃতির জন্য :

Shares in Purchasing Company Account	Dr.	প্রাপ্ত শেয়ার-পত্রের মোট স্বীকৃত মূল্য।
Debentures in Purchasing Company Account	Dr.	প্রাপ্ত ডিবেঞ্চার-পত্রের মোট স্বীকৃত মূল্য।
Cash/Bank Account	Dr.	প্রাপ্ত মোট নগদ অর্থ।
To Purchasing Company Account		ক্রয়-প্রতিদান বাবদ প্রাপ্ত শেয়ার, ডিবেঞ্চার, নগদ অর্থ প্রভৃতির মোট মূল্য।

(7) বিক্রেতা-কোম্পানীর কোন সম্পত্তি ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ না করিলে এবং বিক্রেতা-কোম্পানী নিজে উহা অপরের নিকট বিক্রয় করিয়া থাকিলে উহার জন্য :

Cash/Bank Account	Dr.	সম্পত্তিটি বিক্রয় করিয়া যে অর্থ পাওয়া যায়, উহা।
To Realisation Account		

(8) বিক্রেতা-কোম্পানীর Sundry Creditors, Debentures প্রভৃতি কোন দায় ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ না করিলে উহা বিক্রেতা কোম্পানী নিজেই পরিশোধ করে। যদি লেজারে প্রদর্শিত এরূপ দায়ের (Liabilities) **সঠিক** অঙ্ক পরিশোধ করা হয়, তাহা হইলে উহার জন্য :

Particular Liability Account	Dr.	লেজারে দায়ের হিসাবে প্রদর্শিত অঙ্ক (Amount)।
To Cash/Bank Account		

অথবা

লেজারে প্রদর্শিত অঙ্ক অপেক্ষা **কম** অর্থের দ্বারা দায় পরিশোধ করা হইলে উহার জন্য :

Particular Liability Account	Dr.	লেজারে দায়ের হিসাবে প্রদর্শিত অঙ্ক।
To Cash/Bank Account		প্রদত্ত অর্থ।
To Realisation Account		যে পরিমাণ অর্থ কম দেওয়া হয়, উহা।

অথবা

লেজারে প্রদর্শিত অঙ্ক অপেক্ষা **বেশী** অর্থের দ্বারা দায় পরিশোধ করা হইলে উহার জন্য :

Particular Liability Account	Dr.	লেজারে দায়ের হিসাবে প্রদর্শিত অঙ্ক।
Realisation Account	Dr.	যে পরিমাণ অর্থ বেশী প্রদান করা হয়, উহা
To Cash/Bank Account		প্রদত্ত অর্থ।

(9) সমাপন-সংক্রান্ত খরচাদির (Expenses of Liquidation) জন্য :

(ক) যদি চুক্তির শর্তানুযায়ী বিক্রেতা-কোম্পানী সমাপন-সংক্রান্ত খরচ বহন করিতে বাধ্য থাকে, তাহা হইলে প্রদত্ত খরচের জন্য :

Realisation Account Dr.
To Cash/Bank Account

(খ) যদি চুক্তির শর্তানুযায়ী ক্রেতা-কোম্পানী সমাপন-সংক্রান্ত খরচ প্রদান করে, তাহা হইলে উহার জন্য বিক্রেতা-কোম্পানীর হিসাবের বইতে কোন entry লিপিবদ্ধ করিতে হয় না।

কিন্তু সমাপন-সংক্রান্ত খরচ বহন করিবার দায়িত্ব ক্রেতা-কোম্পানীর হইলেও তাহাদের পক্ষে বিক্রেতা-কোম্পানী এরূপ খরচ প্রদান করিয়া থাকিলে উহার জন্য :

(*i*) প্রদত্ত খরচের জন্য :

Purchasing Company Account Dr. } প্রদত্ত খরচ।
To Cash/Bank Account

(*ii*) বিক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে এরূপ খরচ আদায় করার পরে :

Cash/Bank Account Dr. } আদায়ীকৃত খরচ।
To Purchasing Company Account

(গ) ক্রয়-প্রতিদানের (Purchase Consideration) অংশরূপে যদি সমাপন-সংক্রান্ত খরচ ক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে আদায় করা হইয়া থাকে, তাহা হইলে এরূপ খরচ প্রদান করার পরে নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Realisation Account Dr. } সমাপন-সংক্রান্ত প্রদত্ত খরচ।
To Cash/Bank Account

(10) (ক) প্রেফারেন্স শেয়ার-পুঁজিকে শেয়ারহোল্ডারগণের ব্যক্তিগত হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Preference Share Capital Account Dr. } লেজারে প্রদর্শিত প্রেফারেন্স শেয়ার-পুঁজির অঙ্ক।
To Preference Shareholders Account

(খ) প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রদত্ত অর্থের জন্য তাহাদের প্রাপ্য অঙ্ক সঠিক প্রদান করা হইলে :

Preference Shareholders Account Dr. প্রাপ্য অঙ্ক।
To Cash/Bank Account প্রদত্ত অর্থ।

অথবা

তাহাদের প্রাপ্য অঙ্ক অপেক্ষা কম অর্থ প্রদান করা হইলে :

Preference Shareholders Account	Dr.	প্রাপ্য অঙ্ক।
To Cash/Bank Account		প্রদত্ত অর্থ।
To Realisation Account		যে পরিমাণ অর্থ কম দেওয়া হয়

অথবা

তাহাদের প্রাপ্য অঙ্ক অপেক্ষা বেশী অর্থ প্রদান করা হইলে :

Preference Shareholders Account	Dr.	প্রাপ্য অঙ্ক।
Realisation Account	Dr.	যে পরিমাণ অর্থ বেশী দেওয়া হয়।
To Cash/Bank Account		প্রদত্ত অর্থ।

মন্তব্য : Debenture-এর দরুন ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধের সময় ও উপরের (10)-নম্বর নিয়ম অনুসারে entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(11) (ক) শেয়ার-পুঁজি, অবণ্টিত মুনাফা হইতে সৃষ্ট ফণ্ড, লাভ-লোকসান হিসাবের Credit Balance প্রভৃতিকে ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের ব্যক্তিক হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Equity Share Capital Account	Dr.	লেজারে প্রদর্শিত অঙ্ক।
General Reserve Account	Dr.	
Capital Redemption Reserve Account	Dr.	
Debenture Redemption Fund Account	Dr.	
Dividend Equalisation Fund Account	Dr.	
Contingency Fund Account	Dr.	
Accident Compensation Fund Account	Dr.	
Workmen's Compensation Fund Account	Dr.	
Insurance Fund Account	Dr.	
Profit & Loss Account etc.	Dr.	
To Equity Shareholders Account		উপরোক্ত হিসাবগুলির মোট অঙ্ক।

কিন্তু উপরোক্ত কোন ফণ্ডের অংশের উপর বাহিরের লোকের দাবি থাকিলে ঐ অংশ পরিশোধ করিবার দায়িত্ব ক্রেতা-কোম্পানী গ্রহণ করিবে এবং উক্ত অংশের জন্য 7 পৃষ্ঠার (4) নম্বরে প্রদর্শিত পন্থায় entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। যেমন, Workmen's Compensation Fund-এ 10,000 টাকা Credit Balance আছে ; কিন্তু ইহার উপর একজন শ্রমিকের 3,000 টাকা দাবি রহিয়াছে। উক্ত 3,000 টাকাকে Realisation Account-এ এবং অবশিষ্ট 7,000 টাকাকে Equity Shareholders Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

আবার, অবচয়-সংক্রান্ত ফণ্ডকে (যথা, Depreciation Fund, Leasehold Redemption Fund প্রভৃতি) Realisation Account-এ স্থানান্তরিত করাই বাঞ্ছনীয়।

(খ) লাভ-লোকসান হিসাবের Debit Balance, বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয় (Deferred Revenue Expenditure) প্রভৃতিকে ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের ব্যক্তিক হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Equity Shareholders Account Dr.		নিম্নোক্ত হিসাবগুলির মোট অঙ্ক।
To Profit & Loss Account		
To Preliminary Expenses Account	}	লেজারে প্রদর্শিত অঙ্ক
To Underwriting Commission Account		
To Loss on Issue of Preference Shares Account		
To Loss on Issue of Debentures Account etc.		

(12) Realisation Account-এর Balance-কে ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের ব্যক্তিক হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

(*i*) যদি Realisation Account-এ Credit Balance থাকে অর্থাৎ মুনাফা হয়, তাহা হইলে উহার জন্য :

Realisation Account Dr.
To Equity Shareholders Account

অথবা

(*ii*) যদি Realisation Account-এ Debit Balance থাকে অর্থাৎ লোকসান হয় তাহা হইলে উহার জন্য :

Equity Shareholders Account Dr.
To Realisation Account

(13) 8 পৃষ্ঠায় (6) নম্বরে বর্ণিত শেয়ার, ডিবেঞ্চার, নগদ অর্থ প্রভৃতি ইকুইটি শেয়ার-হোল্ডারগণের মধ্যে বিতরণ করিবার জন্য :

Equity Shareholders Account Dr.
To Shares in Purchasing Co. Account
To Debentures in Purchasing Co. Account
To Cash/Bank Account

মন্তব্য : উপরোক্ত entry-গুলি লেজারে লিপিবদ্ধ করিবার ফলে বিক্রেতা-কোম্পানীর লেজারের বিভিন্ন হিসাবগুলিতে আর কোন Balance থাকিবে না এবং সেইগুলি সম্পূর্ণরূপে বন্ধ হইয়া যাইবে।

II. Entries in the Books of the Purchasing Company (ক্রেতা-কোম্পানীর বইতে লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ) : ক্রেতা-কোম্পানীর বইতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার

পূর্বে বিক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে প্রাপ্ত নীট সম্পত্তি (অর্থাৎ প্রাপ্ত সম্পত্তি – গৃহীত দায়) এবং ক্রয়-প্রতিদানের (Purchase Consideration) অন্তর বাহির করিতে হইবে। নীট সম্পত্তি অপেক্ষা ক্রয়-প্রতিদান বেশী হইলে উহাদের অন্তরকে Goodwill-এর মূল্য বলিয়া গণ্য করিতে হইবে। কিন্তু নীট সম্পত্তি অপেক্ষা ক্রয়-প্রতিদান কম হইলে উহাদের অন্তরকে Capital Reserve* বলিয়া বিবেচনা করিতে হইবে। নীট সম্পত্তি ও ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক সমান হইলে Goodwill বা Capital Reserve-এর কোন প্রশ্ন উঠিবে না। তৎপরে নিম্নলিখিত entry-গুলি হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(1) বিক্রেতা-কোম্পানীর নিকট হইতে প্রাপ্ত বিভিন্ন সম্পত্তি ও দায়ের জন্য :

(*i*) Goodwill-এর ক্ষেত্রে :

Various Assets Accounts	Dr.	প্রাপ্ত সম্পত্তির ক্রয়-মূল্য।
Goodwill Account	Dr.	ক্রয়-প্রতিদান – নীট সম্পত্তি।
To Various Liabilities Accounts		গৃহীত দায়।
To Liquidator of Vendor Co. Account		ক্রয়-প্রতিদান।

অথবা

(*ii*) Capital Reserve-এর ক্ষেত্রে :

Various Assets Accounts	Dr.	প্রাপ্ত সম্পত্তির ক্রয়-মূল্য।
To Various Liabilities Account		গৃহীত দায়।
To Liquidator of Vendor Co. Account		ক্রয়-প্রতিদান।
To Capital Reserve Account		নীট সম্পত্তি – ক্রয়-প্রতিদান।

(*iii*) Goodwill অথবা Capital Reserve না থাকিলে :

Various Assets Accounts	Dr.	প্রাপ্ত সম্পত্তির ক্রয়-মূল্য।
To Various Liabilities Accounts		গৃহীত দায়।
To Liquidator of Vendor Co. Account		ক্রয়-প্রতিদান।

এখানে উল্লেখযোগ্য এই যে, বিক্রেতা-কোম্পানীর হিসাবের বইতে প্রদর্শিত অঙ্ক অপেক্ষা কম মূল্যে Sundry Debtors-কে গ্রহণ করা হইলেও **বিক্রেতা-কোম্পানীর হিসাবের বইতে প্রদর্শিত মূল্যেই ক্রেতা-কোম্পানী উহাকে হিসাবে লিপিবদ্ধ করিবে**; সেই অবস্থায় উক্ত মূল্য ও স্বীকৃত মূল্যের অন্তরকে Provision for Doubtful Debts Account-এ Credit করিতে হইবে।†

---

*Capital Reserve Account-কে কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Premium on Purchase Account নামে অভিহিত করিয়া থাকেন।

† 'Sometimes Sundry Debtors are taken over at a valuation less than that in the books of the Vendor Company. In such case the debtors *should be shown at the book value in the Purchasing Company's books and a Provision for Doubtful Debts raised for the difference*'—*Advanced Accounting* : *R. Keith Yorston, E. Bryan Smyth & S. R. Brown.*

কোন কোন প্রাচীন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ ক্রেতা-কোম্পানীর বইতে Sundry Debtors-কে কেবলমাত্র স্বীকৃত মূল্যে Sundry Debtors Account-এ Debit করিয়া থাকেন। কিন্তু আধুনিক হিসাবশাস্ত্রজ্ঞগণের মতে এরূপ করা সঙ্গত নহে ; কারণ বিভিন্ন Debtors-এর যোগফল লইয়া Sundry Debtors Account (বা Total Debtors Account) গঠিত। অতএব, স্বীকৃত কম মূল্যে উহাকে Debit করা হইলে, কোন্ কোন্ Debtor-এর ব্যক্তিক হিসাবে উক্ত টাকার অঙ্ক কমাইতে হইবে, বাস্তবক্ষেত্রে অনেক সময় তাহা নির্ধারণ করা সম্ভব হয় না। অধিকন্তু, কোন Debtor-এর ব্যক্তিক হিসাবে সঠিক অঙ্ক Debit বা Credit করা না হইলে, পরবর্তিকালে যদি তাহার বিরুদ্ধে মামলা দায়ের করিয়া টাকা আদায় করিবার প্রয়োজন হয়, তাহা হইলে আদালতের নিকট সঠিক হিসাব দাখিলা করা সম্ভব হইবে না।

(2) ক্রয়-প্রতিদান বাবদ বিক্রেতা-কোম্পানীকে প্রদত্ত শেয়ার, ডিবেঞ্চার ও নগদ অর্থের জন্য :

Liquidator to Vendor Company Account Dr.
 To Share Capital Account
 To Debentures Account
 To Cash/Bank Account

যদি উপরোক্ত শেয়ারগুলি অধিহারে (at a Premium) বিলি করা হয়, তাহা হইলে অধিহারের অঙ্ককে Share Premium Account-এ Credit করিতে হইবে।

(3) যদি ক্রেতা-কোম্পানী বিক্রেতা-কোম্পানীর সমাপন (liquidation) সংক্রান্ত খরচাদি প্রদান করিতে স্বীকৃত হয় এবং ঐ খরচ যদি ইতিপূর্বেই ক্রয়-প্রতিদানের অন্তর্ভুক্ত হইয়া থাকে, তাহা হইলে ইহার জন্য ক্রেতা-কোম্পানী Purchase Consideration-সংক্রান্ত নিয়মিত entry ছাড়া পৃথক কোন entry লিপিবদ্ধ করিবে না ; কিন্তু ক্রয়-প্রতিদানের অন্তর্ভুক্ত না হইলে উক্ত খরচের জন্য ক্রেতা কোম্পানীকে নিম্নলিখিত entry-লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Goodwill Account Dr.
 বা
Capital Reserve Account Dr.
 To Cash/Bank Account

Alternative Method (বিকল্প পদ্ধতি) : বিকল্প পদ্ধতি অনুসারে **ক্রেতা-কোম্পানীর বইতে** Business Purchase Account নামে একটি অতিরিক্ত হিসাব খুলিয়া নিম্নলিখিত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(1) স্বীকৃত ক্রয়-প্রতিদানের (Purchase Consideration) মোট অঙ্কের (Amount) জন্য :

Business Purchase Account Dr.
 To Liquidator of Vendor Co. Account

(2) প্রাপ্ত সম্পত্তিগুলির (Goodwill ব্যতীত) স্বীকৃত ক্রয়-মূল্যের জন্য :

Various Assets Accounts Dr.

To Business Purchase Account

এখানে উল্লেখযোগ্য এই যে, Sundry Debtors Account-কে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার সময় 12 পৃষ্ঠার শেষভাগে বর্ণিত নিয়ম অনুসরণ করিতে হইবে।

(3) ক্রেতা-কোম্পানী কর্তৃক বিক্রেতা-কোম্পানীর যে-সকল দায় পরিশোধ করিবার দায়িত্ব গ্রহণ করা হইয়াছে উহাদের স্বীকৃত অঙ্ক (amount) :

Business Purchase Account Dr.

To Various Liabilities Accounts

(4) Business Purchase Account-এর Balance-কে স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

(*i*) যদি Credit Balance থাকে :

Business Purchase Account Dr.

To Capital Reserve Account

অথবা

(*ii*) যদি Debit Balance থাকে :

Goodwill Account Dr.

To Business Purchase Account

(5) ক্রয়-প্রতিদান বাবদ বিক্রেতা-কোম্পানীকে প্রদত্ত শেয়ার, ডিবেঞ্চার ও নগদ অর্থের জন্য :

Liquidator of Vendor Co. Account Dr.

To Share Capital Account

To Debentures Account

To Cash/Bank Account

যদি উপরোক্ত শেয়ারগুলি অধিহারে (at a Premium) বিলি করা হয়, তাহা হইলে অধিহারের অঙ্ককে Share Premium Account-এ Credit করিতে হইবে।

(6) যদি বিক্রেতা-কোম্পানীর সমাপন (liquidation) সংক্রান্ত খরচাদি ক্রেতা-কোম্পানী প্রদান করিতে স্বীকৃত হয় এবং ঐ খরচ যদি ইতিপূর্বেই ক্রয়-প্রতিদানের অন্তর্ভুক্ত হইয়া থাকে, তাহা হইলে ইহার জন্য ক্রেতা-কোম্পানী Purchase Consideration-সংক্রান্ত নিয়মিত entry ছাড়া পৃথক কোন entry লিপিবদ্ধ করিবে না। কিন্তু ক্রয়-প্রতিদানের অন্তর্ভুক্ত না হইলে উক্ত খরচের জন্য ক্রেতা-কোম্পানীকে পরবর্তী পৃষ্ঠায় প্রদর্শিত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Giloodwl Account Dr.

বা

Capital Reserve Account Dr.

To Cash/Bank Account

Illustration 1 : The Suez Company Limited and the Panama Company Limited agree to amalgamate into a new Company under the name New Company Limited which is to take over the assets and the liabilities of the old Companies. The following are the respective Balance Sheets showing the agreed values of the assets and liabilities. It is decided that fully-paid Rs. 50 shares shall be issued by the new Company to the shareholders of the old Companies.

The Suez Company Limited

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Freehold Property	1,90,000
5,000 Shares of		Plant & Machinery	1,80,000
Rs. 100 each	5,00,000	Stock-in-Trade	1,50,000
Sunydr Creditsor	82,000	Cash at Bank	22,000
		Profit & Loss Account	40,000
	5,82,000		5,82,000

The Panama Company Limited

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Freehold Property	1,50,000
4,000 Shares of		Plant & Machinery	2,00,000
Rs. 100 each	4,00,000	Stock-in-Trade	90,000
Sundry Creditors	60,000	Sundry Debtors	70,000
Reserve Fund	1,00,000	Cash at Bank	70,000
Profit & Loss Account	20,000		
	5,80,000		5,80,000

Show the opening Journal entries in the books of New Company Limited and draw up its opening Balance Sheet just after taking over of the two old businesses. Also find out what shares the liquidators of each of the old Companies will receive from the new Company.

[সুয়েজ কোং লিঃ এবং পানামা কোং লিঃ, নিউ কোম্পানী লিঃ নামে একটি নূতন কোম্পানীতে সংযুক্ত হইতে সম্মত হইল। পুরাতন কোম্পানীগুলির দায় ও সম্পত্তিগুলি নূতন কোম্পানীই গ্রহণ করিবে। দায় ও সম্পত্তিগুলির স্বীকৃত মূল্য দেখাইয়া নিম্নে সংশ্লিষ্ট উদ্বর্ত পত্রগুলি প্রদত্ত হইল; এরূপ সিদ্ধান্ত হইল যে, পুরাতন কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণকে নূতন কোম্পানী পূর্ণ মূল্য আদায়ীকৃত 50 টাকার শেয়ার দিবে।……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিউ কোম্পানী লিঃ-এর বইতে জাবেদার প্রারম্ভিক দাখিলাগুলি দেখাও এবং পুরাতন কোম্পানী দুইটির একীকরণের অব্যবহিত পরে ইহার প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র অঙ্কন কর। নূতন কোম্পানীর নিকট হইতে পুরাতন কোম্পানীর প্রসমাপকগণ কি পরিমাণ শেয়ার পাইবে তাহাও নিরূপণ কর।]

Solution : নিম্নলিখিতভাবে পুরাতন কোম্পানী দুইটির ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) নিরূপণ করা হইয়াছে :

Assets	Suez Co. Ltd. *Rs.*	Panama Co. Ltd. *Rs.*
Freehold Property	1,90,000	1,50,000
Plant & Machinery	1,80,000	2,00,000
Stock-in-Trade	1,50,000	90,000
Sundry Debtors	...	70,000
ash at C Bank	22,000	70,000
	5,42,000	5,80,000
—Sundry Creditors	82,000	60,000
ক্রয়-প্রতিদান= (Purchase Consideration)	4,60,000	5,20,000

নূতন কোম্পানী কর্তৃক পুরাতন কোম্পানীকে প্রদত্ত শেয়ারের সংখ্যা	4,60,000÷50 =9,200	5,20,000÷50 =10,400

এখন, Suez Company-র মোট শেয়ারের সংখ্যা 5,000; কিন্তু উক্ত কোম্পানী নূতন কোম্পানীর নিকট হইতে পাইবে 9,200 শেয়ার। সুতরাং, উভয় শেয়ারের অনুপাত হইবে 5,000 : 9,200 বা 25 : 46; অর্থাৎ Suez Company-র প্রতি 25-টি শেয়ারের অধিকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান New Company-তে 46-টি শেয়ার পাইবে।

অনুরূপভাবে, Panama Company-র মোট শেয়ারের সংখ্যা 4,000; কিন্তু উক্ত কোম্পানী নূতন কোম্পানীর নিকট হইতে পাইবে 10,400 শেয়ার। সুতরাং, উভয় শেয়ারের অনুপাত হইবে 4.000 : 10,400 বা 5 : 13; অর্থাৎ Panama Company-র প্রতি 5-টি শেয়ারের অধিকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান New Company-তে 13-টি শেয়ার পাইবে।

বিকল্প গণনা : নিম্নলিখিত উপায়েও ক্রয়-প্রতিদান গণনা করা যাইতে পারে :

STATEMENT OF PURCHASE CONSIDERATION

	Suez Co. Ltd.	Panama Co. Ltd.		Suez Co. Ltd.	Panama Co. Ltd.
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
Purchase Consideration			Sundry Assets taken over:		
Shares of New Co. Ltd.			Freehold Property	1,90,000	1,50,000
9,200 Shares of			Plant & Machinery	1.80,000	2,00,000
Rs. 50 each	4,60,000		Stock-in-Trade	1,50,000	90,000
10,400 Shares of			Sundry Debtors	...	70,000
Rs. 50 each		5,20,000	Cash at Bank	22,000	70,000
				5,42,000	5,80,000
			Less Sundry Creditors	82,000	60,000
	4,60,000	5,20,000		4,60,000	5,20,000

IN THE BOOKS OF NEW CO. LTD.

JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
1971 Dec. 31	Freehold Property Account	Dr.		3,40,000	
	Plant & Machinery Account	Dr.		3,80,000	
	Stock-in-Trade Account	Dr.		2,40,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.		70,000	
	Bank Account	Dr.		92,000	
	To Sundry Creditors Account				1,42,000
	To Liquidator of Suez Co. Ltd. Account				4,60,000
	To Liquidator of Panama Co. Ltd. Account				5,20,000
	Being the various assets and liabilities taken over from the Suez Co. and the Panama Co. and consideration therefor.				
31	Liquidator of Suez Co. Ltd. Account	Dr.		4,60,000	
	Liquidator of Panama Co. Ltd. Account	Dr.		5,20,000	
	To Share Capital Account				9,80,000
	Being the allotment of 19,600 Shares of Rs. 50 each to the liquidators of the two companies in satisfaction of the purchase price.				

BALANCE SHEET OF NEW COMPANY LIMITED AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL :		FIXED ASSETS :	
Authorised : ......Shares of Rs. 50 each	......	Freehold Property (at cost)	3,40,000
Issued : ......Shares of Rs. 50 each	......	Plant & Machinery (at cost)	3,80,000
Subscribed : 19,600 Equity Shares of Rs. 50 each fully called. (19,600 shares allotted to vendors for consideration other than cash.)	9,80,000	CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :	
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :		Stock-in-Trade	2,40,000
Sundry Creditors	1,42,000	Sundry Debtors	70,000
		Cash & Bank Balance	92,000
	11,22,000		11,22,000

Alternative Method (বিকল্প পদ্ধতি)

IN NEW COMPANY LIMITED'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Business Purchase Account	Dr.		9,80,000	
	To Liquidator of Suez Co. Ltd. Account				4,60,000
	To Liquidator of Panama Co. Ltd. Account				5,20,000
	Being the acquisition of the business of the two Companies as per agreement.				
31	Freehold Property Account	Dr.		3,40,000	
	Plant & Machinery Account	Dr.		3,80,000	
	Stock-in-Trade Account	Dr.		2,40,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.		70,000	
	Bank Account	Dr.		92,000	
	To Business Purchase Account				11,22,000
	Being the various assets of the Suez Co. Ltd. and the Panama Co. Ltd. taken over.				
31	Business Purchase Account	Dr.		1,42,000	
	To Sundry Creditors Account				1,42,000
	Being the liabilities of the Suez Co. Ltd. and the Panama Co. Ltd. taken over.				
31	Liquidator of Suez Co. Ltd. Account	Dr.		4,60,000	
	Liquidator of Panama Co. Ltd. Account	Dr.		5,20,000	
	To Share Capital Account				9,80,000
	Being allotment of 19,600 shares of Rs. 50 each to the liquidators of the two companies in satisfaction of the purchase-price.				

মন্তব্য : এই পদ্ধতিতে Balance Sheet-টি পূর্বের মতোই হইবে (17 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Illustration 2 : The following are the Balance Sheets of Eastern Co. Ltd. and Western Co. Ltd. as at 31st December, 1971 :

BALANCE SHEET OF EASTERN CO. LTD. AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital (10,000 Equity Shares of Rs. 20 each)	2,00,000	Goodwill	20,000
General Reserve	80,000	Land & Buildings	53,600
Sundry Creditors	37,824	Plant & Machinery	68,000
Bills Payable	13,808	Stock-in Trade	64,000
Profit & Loss Account	28,034	Sundry Debtors	96,000
		Bank	57,200
		Cash	866
	3,59,666		3,59,666

BALANCE SHEET OF WESTERN CO. LTD. AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital		Goodwill	16,000
(4,800 Equity Shares of		Land & Building	20,800
Rs. 25 each)	1,20,000	Plant & Machinery	36,000
General Reserve	16,000	Stock-in-Trade	48,000
Sundry Creditors	22,936	Sundry Debtors	60,000
Bank Overdraft	12,922	Cash	1,062
Profit & Loss Account	10,004		
	1,81,862		1,81,862

It was decided to amalgamate the above two old Companies on 31st December, 1971 into a new Company under the title, United Co. Ltd. which would take over the assets and the liabilities of the old Companies on the following terms and conditions :

(*a*) Eastern Co. Ltd.—The holder of each share in the Compan y would receive 5 Equity Shares of Rs. 5 each as fully paid and Rs. 5 in cash from the new Company.

(*b*) Western Co. Ltd.—The holder of each share in the Company would receive one 6% Preference Share of Rs. 20 each as fully paid up and Rs. 10 in cash from the new Company.

The liquidation expenses of the two Companies, Rs. 1,200 and Rs. 800 respectively as well as the formation expenses of the new Company Rs. 1,600 were 11 met by the new Company.

The new Company issued 20,000 Equity Shares of Rs. 5 each to the Public which were fully paid up. The Authorised Capital of the new Company was Rs. 6,00,000 divided into 10,000 6% Preference Shares of Rs. 20 each and 80,000 Equity Shares of Rs. 5 each.

Show the entries to close the books of the Eastern Co. Ltd. and the Western Co. Ltd. and the opening entries of the United Co. Ltd. as also the Balance Sheet of this Company after formation.

[ইষ্টার্ন কোং লিঃ ও ওয়েষ্টার্ন কোং লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখের উদ্বর্ত্ত পত্রগুলি নিম্নরূপ ছিল :······
(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে উপরোক্ত পুরাতন কোম্পানী দুইটিকে ইউনাইটেড কোং লিঃ নামে একটি নূতন কোম্পানীতে একীকরণ করিবার সিদ্ধান্ত করা হইল। ইউনাইটেড কোং লিঃ নিম্নলিখিত শর্তে পুরাতন কোম্পানীর সম্পত্তি ও দায়গুলি গ্রহণ করিবে :

(ক) ইষ্টার্ন কোং লিঃ—এই কোম্পানীর প্রতি এক শেয়ারের ধারক নূতন কোম্পানীর নিকট হইতে প্রতিটি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত 5 টাকা মূল্যের 5 খানা ইকুইটি শেয়ার এবং নগদ 5 টাকা পাইবে।

(খ) ওয়েষ্টার্ন কোং লিঃ—এই কোম্পানীর প্রতি এক শেয়ারের ধারক নূতন কোম্পানীর নিকট হইতে প্রতিটি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত 20 টাকা মূল্যের একটি 6% প্রেফারেন্স শেয়ার এবং নগদ 10 টাকা পাইবে।

কোম্পানী দুইটির সমাপন-সংক্রান্ত ব্যয় যথাক্রমে 1,200 টাকা ও 800 টাকা এবং নূতন কোম্পানীর গঠন-সংক্রান্ত খরচ 1,600 টাকা নূতন কোম্পানীই বহন করিবে।

নূতন কোম্পানী জনসাধারণের নিকট প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের 20,000 ইকুইটি শেয়ার বিলি করিল এবং এইগুলি সম্পূর্ণভাবে আদায়ীকৃত হইল। নূতন কোম্পানীর অনুমোদিত মূলধন ছিল 6,00,000 টাকা এবং ইহা প্রতিটি 20 টাকা মূল্যের 10,000 6% প্রেফারেন্স শেয়ার ও প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের 80,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত ছিল।

ইষ্টার্ন কোং লিঃ ও ওয়েষ্টার্ন কোং লিঃ-এর বইগুলি বন্ধ করিবার দাখিলাগুলি এবং ইউনাটেড কোং লিঃ-এর প্রারম্ভিক দাখিলাগুলি দেখাও। ইউনাইটেড কোং লিঃ গঠিত হইবার পরে উদ্বর্ত পত্রও দেখাও।]

Solution : নিম্নলিখিতভাবে পুরাতন কোম্পানী দুইটির ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) নিরূপণ করা হইয়াছে :

EASTERN CO. LTD.

	টাকা
ইউনাইটেড কোং লিঃ-এর প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের 50,000 ইকুইটি শেয়ারের মূল্য	2,50,000
নগদ	50,000
ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)	3,00,000

WESTERN CO. LTD.

	টাকা
ইউনাইটেড কোং লিঃ-এর প্রতিটি 20 টাকা মূল্যের 4,800 6% প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য	96,000
নগদ	48,000
ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)	1,44,000

IN EASTERN CO. LTD.'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec 31	Realisation Account	Dr.		3,59,666	
	To Goodwill Account				20,000
	To Land & Buildings Account				53,600
	To Plant & Machinery Account				68,000
	To Stock-in-Trade Account				64,000
	To Sundry Debtors Account				96,000
	To Bank Account				57,200
	To Cash Account				866
	Being the transfer of the various assets taken over by the United Co. Ltd.				
31	Sundry Creditors Account	Dr.		37,824	
	Bills Payable Account	Dr.		13,808	
	To Realisation Account				51,632
	Being the transfer of the liabilities taken over by the United Co. Ltd.				

JOURNAL—*Continued.*

				Dr.	*Cr.*
1971				*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	United Co. Ltd. Account	Dr.		3,00,000	
	To Realisation Account				3,00,000
	Being the purchase price agreed to be paid by the United Co. Ltd.				
31	Equity Shareholders Account	Dr.		8,034	
	To Realisation Account				8,034
	Being the loss on realisation transferred.				
31	Equity Share Capital Account	Dr.		2,00,000	
	General Reserve Account	Dr.		80,000	
	Profit & Loss Account	Dr.		28,034	
	To Equity Shareholders Account				3,08,034
	Being the transfer of the balances standing to the credit of Capital Account, General Reserve Account and Profit & Loss Account.				
31	Equity Shares in United Co. Ltd. Account	Dr.		2,50,000	
	Bank Account	Dr.		50,000	
	To United Co. Ltd. Account				3,00,000
	Being the value of 50,000 Equity Shares of Rs. 5 each and the Cash received from United Co. Ltd. in payment of the purchase price.				
31	Equity Shareholders Account	Dr.		3,00,000	
	To Equity Shares in United Co. Ltd. Account				2,50,000
	To Bank Account				50,000
	Being the distribution of the Shares and cash amongst the shareholders.				

IN WESTERN CO. LTD.'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
1971				*Rs.*	*Rs.*
Dec. 31	Realisation Account	Dr.		1,81,862	
	To Goodwill Account				16,000
	To Land & Buildings Account				20,800
	To Plant and Machinery Account				36,000
	To Stock-in-Trade Account				48,000
	To Sundry Debtors Account				60,000
	To Cash Account				1,062
	Being the transfer of the various assets taken over by the United Co. Ltd.				
31	Sundry Creditors Account	Dr.		22,936	
	Bank Overdraft Account	Dr.		12,922	
	To Realisation Account				35,858
	Being the transfer of the liabilities taken over by the United Co. Ltd.				
31	United Co. Ltd. Account	Dr.		1,44,000	
	To Realisation Account				1,44,000
	Being the purchase price agreed to be paid by the United Co. Ltd.				

JOURNAL—*Continued.*

				Dr.	Cr.
1971				Rs.	Rs.
Dec. 31	Equity Shareholders Account	Dr.		2,004	
	To Realisation Account				2,004
	Being the loss on realisation transferred.				
31	Equity Share Capital Account	Dr.		1,20,000	
	General Reserve Account	Dr.		16,000	
	Profit & Loss Account	Dr.		10,004	
	To Equity Shareholders Account				1,46,004
	Being the transfer of the balances standing to the credit of Capital Account, General Reserve Account and Profit & Loss Account.				
31	6% Preference Shares in United Co. Ltd. Account	Dr.		96,000	
	Bank Account	Dr.		48,000	
	To United Co. Ltd. Account				1,44,000
	Being the value of 4,800 6% Preference Shares of Rs. 20 each and the Cash received from United Co. Ltd. in payment of the purchase price.				
31	Equity Shareholders Account	Dr.		1,44,000	
	To 6% Preference Shares in United Co. Ltd. Account				96,000
	To Bank Account				48,000
	Being the distribution of shares and cash amongst the Shareholders.				

IN UNITED CO. LTD.'S BOOKS

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1971				Rs.	Rs.
Dec. 31	Goodwill Account	Dr.		36,000	
	Land & Buildings Account	Dr.		74,400	
	Plant & Machinery Account	Dr.		1,04,000	
	Stock-in-Trade Account	Dr.		1,12,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.		1,56,000	
	Bank Account	Dr.		44,278*	
	Cash Account	Dr.		1,928	
	To Sundry Creditors Account				60,760
	To Bills Payable Account				13,808
	To Liquidator of Eastern Co. Ltd. Account				3,00,000
	To Liquidator of Western Co. Ltd. Account				1,44,000
	To Capital Reserve Account				10,038
	Being the various assets and liabilities taken over—the difference of the net assets taken over and the purchase price paid being credited to Capital Reserve Account.				
31	Capital Reserve Account	Dr.		3,600	
	To Bank Account				3,600
	Being the expenses of liquidation of Eastern Co. Ltd. and Western Co. Ltd. and the formation expenses of this Company.				

* Bank Balance 57,200 টাকা হইতে Bank Overdraft 21,922 টাকা বাদ দিলে এই অঙ্কটি পাওয়া যাইবে।

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Dec. 31	Bank Account Dr.		1,00,000	
	To Equity Share Capital Account			1,00,000
	Being the issue of 20,000 Equity shares of Rs. 5 each fully paid to the public and the cash received thereon.			
31	Liquidator of Eastern Co. Ltd. Account Dr.		3,00,000	
	Liquidator of Western Co. Ltd. Account Dr.		1,44,000	
	To Equity Share Capital Account			2,50,000
	To 6% Preference Share Capital Account			96,000
	To Bank Account			98,000
	Being the issue of 50,000 Equity Shares of Rs. 5 each fully paid and 4,800 6% Preference Shares of Rs. 20 each fully paid and payment of Rs. 98,000 in cash in full satisfaction of the purchase consideration.			

BALANCE SHEET OF UNITED CO. LTD.

AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :	
Authorised :			Goodwill	36,000
80,000 Equity Shares of Rs. 5 each	4,00,000		Land and Buildings	74,400
10,000 6% Preference Shares of Rs. 20 each	2,00,000	6,00,000	Plant & Machinery	1,04,000
Issued & Subscribed :			CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :	
70,000 Equity Shares of Rs. 5 each fully paid	3,50,000		Stock-in-Trade	1,12,000
4,800 6% Preference Shares of Rs. 20 each fully paid	96,000	4,46,000	Sundry Debtors	1,56,000
(Of the above, 50,000 Equity Shares & 4,800 Preference Shares were allotted to vendors for consideration other than cash)			Cash in hand	1,928
RESERVE & SURPLUS :			Cash at Bank	42,678
Capital Reserve*		6,438		
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :				
Bills Payable		13,808		
Sundry Creditors		60,760		
		5,27,006		5,27,006

* Capital Reserve Account-এর Balance-কে Goodwill Account-এ স্থানান্তরিত করিয়া Assets-এর দিকে Goodwill-এর অঙ্ক কমাইয়াও দেখানো যাইতে পারে; সেই অবস্থায় উপরোক্ত Capital Reserve-কে Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে না।

Illustration 3 : The Balance Sheets of Dutt & Co. Ltd. and Sen & Co. Ltd. as at 31st December, 1971 contain the following :

	Dutt & Co. Ltd.	Sen & Co. Ltd.
	Rs	*Rs.*
Authorised & Issued Capital —Shares of Rs. 1 each	1,00,000	60,000
Creditors	28,000	32,000
5. p. c. Debentures	20,000	...
Debenture Redemption Fund	10,000	...
Profit & Loss Account	18,000 (*Cr.*)	14,000 (*Dr.*)
Fixed Assets	1,02,000	74,000
Current Assets	66,800	10,000
Leasehold Redemption Fund*	...	6,000
Investment in Sen & Co. Ltd. 6,000 shares at cost	7,200	...

Duttsen & Co. Ltd. is formed to amalgamate the above two businesses. The net purchase consideration, payable in cash, is agreed at Rs. 2,00,000 for Dutt & Co. Ltd. (excluding the shares of Sen & Co. Ltd.) and Rs. 90,000 for Sen & Co. Ltd. In addition, the new Company agrees to issue Rs. 20,000 4½% Debentures in exchange for the 5 p. c. Debentures in Dutt & Co. Ltd. The creditors of Dutt & Co. Ltd. and Sen & Co. Ltd. were paid Rs. 27,000 and Rs. 31,600 respectively.

You are required to close the books of the vendor companies.

[দত্ত অ্যাণ্ড কোং লিঃ এবং সেন অ্যাণ্ড কোং লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখের উদ্বর্ত পত্রগুলি নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী অংশ দ্রষ্টব্য।)

উপরোক্ত ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান দুইটিকে একীকরণের জন্য ডাটসেন অ্যাণ্ড কোং লিঃ গঠিত হইল। নগদ দেয় নীট ক্রয়-প্রতিদান নির্ধারিত হইল—দত্ত অ্যাণ্ড কোং লিঃ-এর জন্য (সেন অ্যাণ্ড কোং-এর শেয়ার ছাড়া) 2,00,000 টাকা এবং সেন অ্যাণ্ড কোং লিঃ-এর জন্য 90,000 টাকা। উপরন্তু দত্ত অ্যাণ্ড কোং লিঃ-এর 5% ডিবেঞ্চারের পরিবর্তে নূতন কোম্পানী 20,000 4½% ডিবেঞ্চার বিলি করিতে রাজী হইল। দত্ত অ্যাণ্ড কোং লিঃ এবং সেন অ্যাণ্ড কোং লিঃ-এর পাওনাদারগণকে যথাক্রমে 27,000 টাকা এবং 31,600 টাকা দেওয়া হইল। বিক্রেতা-কোম্পানীর বইগুলিকে বন্ধ করিতে হইবে।]

Solution :

IN THE BOOKS OF SEN & CO. LTD.

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
	To Fixed Assets A/c	74,000		By Creditors	32,000
	,, Current Assets A/c	10,000		,, Leasehold Redemption Fund A/c	6,000
	,, Cash (Creditors)	31,600		,, Duttsen & Co. Ltd. (Purchase Consideration)	90,000
	,, Sundry Shareholders A/c : Profit on Realisation	12,400			
		1,[illegible],000			1,28,000

* অর্থাৎ Leasehold Depreciation Fund.

Dr. SUNDRY SHAREHOLDERS ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Profit & Loss A/c —Transfer	14,000	By Share Capital A/c —Transfer	60,000
,, Cash	58,400	,, Realisation A/c	12,400
	72,400		72,400

Dr. DUTTSEN & CO. LTD. **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Realisation A/c	90,000	By Cash	90,000

Dr. CASH ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Duttsen & Co. Ltd A/c	90,000	By Realisation A/c (Sundry Creditors)	31,600
		,, Sundry Shareholders A/c	58,400
	90,000		90,000

মন্তব্য : সমাপনকালে Sen & Co. Ltd. উহার শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে 58,400 টাকা নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করিয়া দিয়াছে :

(1)	Dutt & Co. Ltd.-কে	6,000 শেয়ারের জন্য	5,840 টাকা
(2)	অন্যান্য শেয়ারহোল্ডারগণকে	54,000 " "	52,560 "
		60,000	58,400 টাকা

IN THE BOOKS OF DUTT & CO. LTD.

Dr. REALISATION ACCOUNT **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Fixed Assets A/cs	1,22,000	By Creditors	28,000
,, Current Assets A/cs	66,800	,, Duttsen & Co. Ltd A/c (Purchase Consideration : Cash Rs. 1,80,000 + 4½% Debentures Rs. 20,000)	2,00,000
,, Shares in Sen & Co. Ltd.	7,200	,, Liquidator of Sen & Co. Ltd. A/c (Amount received on 6,000 Shares)	5,840
,, Cash (Creditors)	27,000		
,, Sundry Shareholders A/c —Profit transferred	10,840		
	2,33,840		2,33,840

Dr. 5 p. c. DEBENTURES ACCOUNT Cr.

		Rs.		Rs.
	To $4\frac{1}{2}$ p. c. Debentures in Duttsen & Co. Ltd. A/c	20,000	By Balance b/d	20,000

Dr. SUNDRY SHAREHOLDERS ACCOUNT Cr.

		Rs.		Rs.
	To Cash	1,78,840	By Share Capital A/c	1,00,000
			,, Debentures Redemption Fund A/c	10,000
			,, Profit & Loss A/c	18,000
			,, Realisation A/c	50,840
		1,78,840		1,78,840

Dr. DUTTSEN & CO. LTD. ACCOUNT Cr.

		Rs.		Rs.
	To Realisation A/c	2,20,000	By $4\frac{1}{2}$ p.c. Debentures in Duttsen & Co. Ltd. A/c	20,000
			,, Cash	2,00,000
		2,20,000		2,20,000

Dr. $4\frac{1}{2}$ p. c. DEBENTURES IN DUTTSEN & CO. LTD. ACCOUNT Cr.

		Rs.		Rs.
	To Duttsen & Co. Ltd. A/c	20,000	By 5 p. c. Debentures A/c	20,000

Dr. LIQUIDATOR OF SEN & CO. LTD. ACCOUNT Cr.

		Rs.		Rs.
	To Realisation A/c	5,840	By Cash	5,840

Dr. CASH ACCOUNT Cr.

	Rs.		Rs.
To Duttsen & Co. Ltd. A/c	2,00,000	By Realisation A/c (Creditors)	27,000
,, Liquidator of Sen & Co. Ltd. A/c (Net amount received on Investments)	5,840	,, Sundry Shareholders A/c	1,78,840
	2,05,840		2,05,840

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (*i*) সর্বপ্রথমে Sen & Co. Ltd.-এর হিসাবগুলি প্রস্তুত করিয়া নির্ণয় করিতে হইবে যে, উক্ত কোম্পানীর প্রসমাপক (Liquidator) হইতে Dutt & Co. Ltd.-এর প্রসমাপক (Liquidator) কত টাকা পাইবে। তৎপরে ঐ টাকা Dutt & Co. Ltd.-এর Realisation Account-এ Credit করিয়া উক্ত কোম্পানীর হিসাবগুলি প্রস্তুত করিতে হইবে।

(*ii*) সম্পত্তির অবচয়-সংক্রান্ত বিষয় বলিয়া Sen & Co. Ltd.-এর বইতে Leasehold Redemption Fund-কে উক্ত কোম্পানীর Realisation Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Absorption

(গ্রসন)

Accounting Entries (গ্রসন-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণ)—2 নম্বর পৃষ্ঠায় গ্রসনের সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে। উহা হইতে দেখা যাইবে যে, গ্রসনের ক্ষেত্রে দুই বা ততোধিক কোম্পানী বিজড়িত থাকে—গ্রসিত কোম্পানী (Absorbed Company) ও গ্রসনকারী কোম্পানী (Absorbing Company)। নিম্নে কোম্পানীসমূহের গ্রসন-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণ-পদ্ধতি দেখানো হইল :

I. In the Books of the Absorbed Company (গ্রসিত কোম্পানীর হিসাবের বই) : যে কোম্পানী গ্রসিত হইয়া থাকে উহার সমাপন (Winding up) ঘটিয়া থাকে; সুতরাং, উক্ত কোম্পানীর বইতে সমাপন-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার প্রয়োজন হয়। এই বিষয়ে একীকরণ-সংক্রান্ত আলোচনাকালে বিক্রেতা-কোম্পানীর হিসাবের বইতে লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ বিষয়ে যে সকল নির্দেশ দেওয়া হইয়াছে, উহাদের সবগুলিই গ্রসিত কোম্পানীর ক্ষেত্রেও প্রয়োজ্য হইবে (7—11 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

II. In the Books of the Absorbing Company (গ্রসনকারী কোম্পানীর হিসাবের বই) : একীকরণ-সংক্রান্ত আলোচনাকালে ক্রেতা-কোম্পানীর হিসাবের বই যেভাবে রাখিবার নির্দেশ দেওয়া হইয়াছে, সেইভাবে গ্রসনকারী কোম্পানীর হিসাবগুলিও লিপিবদ্ধ করিতে হয় (11—15 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Illustration 4 : The following is the Balance Sheet of Alpha Co. Limited as at 31st December, 1971 :

BALANCE SHEET

AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Land and Buildings	2,00,000
40,000 Equity Shares of Rs. 10 each	4,00,000	Plant and Machinery	3,00,000
Reserves	50,000	Furniture and Fittings	5,000
Dividend Equalisation Fund	40,000	Stock-in-trade	1,20,000
Profit & Loss Account —Balance	10,200	Work-in-Progress	60,000
Debentures	2,00,000	Sundry Debtors	50,000
Sundry Creditors	60,000	Cash in hand	200
		Cash at Bank	25,000
	7,60,200		7,60,200

The above Company is absorbed by the Beta Co. Limited on 31st December, 1971 on the following considerations :

(*i*) The Debentures are to be discharged at a premium of 5% for which Beta Co. Limited should pay cash to Alpha Co. Limited.

(*ii*) Beta Co. Limited is to take over the liability in respect of the Sundry Creditors.

(*iii*) The purchase consideration is to be paid off by a payment of Rs. 7 in cash and one share of Rs. 5 in the Beta Co. Limited at the market value of Rs. 8 per share in exchange for every share in the Alpha Co. Limited.

(*iv*) Liquidation expenses of Alpha Co. Limited Rs. 1,000 is to be met by Beta Co. Limited in addition to the purchase price.

Show the Journal entries relating to above transactions in the books of both the Companies and the important Ledger Accounts of Alpha Co. Limited.

[31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে আলফা কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে উক্ত কোম্পানীকে নিম্নলিখিত প্রতিদানের ভিত্তিতে বীটা কোং লিঃ গ্রহণ করিল :

(ক) ডিবেঞ্চারগুলি 5% অধিহারে পরিশোধ করিতে হইবে এবং ইহার জন্য আলফা কোং লিঃ-কে বীটা কোং লিঃ নগদ অর্থ দিবে।

(খ) পাওনাদারগণ সম্পর্কীয় দায় বীটা কোম্পানীকে গ্রহণ করিতে হইবে।

(গ) ক্রয়-প্রতিদানের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে প্রদেয় হইবে—আলফা কোং লিঃ-এর প্রতিটি শেয়ারের পরিবর্তে বীটা কোং লিঃ-এর প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের একখানা শেয়ার বাজার-মূল্য 8 টাকা ধরিয়া দেওয়া হইবে।

(ঘ) ক্রয়-প্রতিদান ছাড়াও আলফা কোং লিঃ-এর সমাপন-সংক্রান্ত খরচ 1,000 টাকা বীটা কোং লিঃ-কে বহন করিতে হইবে।

উভয় কোম্পানীর বইতে উপরোক্ত লেনদেন-সংক্রান্ত জাবেদার দাখিলাগুলি এবং আলফা কোং লিঃ-এর লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution : ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)=8,10,000 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		টাকা
(*i*)	Alpha Co. Ltd.-এর ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় নগদ অর্থ	2,10,000
(*ii*)	„ „ 40,000 শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় 40,000 শেয়ারের মূল্য (প্রতি 5 টাকার শেয়ার 8 টাকা হিসাবে)।	3,20,000
(*iii*)	„ „ 40,000 শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় নগদ অর্থ (প্রতি শেয়ারের জন্য 7 টাকা হিসাবে)	2,80,000
	মোট	8,10,000

IN ALPHA CO. LIMITED'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars			Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Realisation Account	Dr.		7,60,200	
	To Land and Buildings Account				2,00,000
	To Plant and Machinery Account				3,00,000
	To Furniture and Fittings Account				5,000
	To Stock-in-Trade Account				1,20,000
	To Work-in-Progress Account				60 000
	To Sundry Debtors Account				50,000
	To Cash Account				200
	To Bank Account				25,000
	Being the transfer of the various assets taken over by the Purchasing Company.				
31	Sundry Creditors Account	Dr.		60,000	
	To Realisation Account				60,000
	Being the transfer of the Sundry Creditors taken over by the Purchasing Company.				
31	Beta Co. Limited Account	Dr.		8,10,000	
	To Realisation Account				8,10,000
	Being the purchase price agreed to be paid by the Purchasing Company for the absorption.				
31	Realisation Account	Dr.		10,000	
	To Debentureholders Account				10,000
	Being the transfer of the premium payable to the Debentureholders,				
31	Realisation Account	Dr.		99,800	
	To Euity Shareholders Account				99,800
	Being the transfer of the Credit Balance of the Realisation Account.				

JOURNAL—*Continued.*

1971			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Equity Share Capital Account	Dr.	4,00,000	
	Reserves Account	Dr.	50,000	
	Dividend Equalisation Fund Account	Dr.	40,000	
	Profit & Loss Account	Dr.	10,200	
	To Equity Shareholders Account			5,00,200
	Being the transfer of the Credit Balances standing to the former Accounts.			
31	Debentures Account	Dr.	2,00.000	
	To Debentureholders Account			2,00,000
	Being the transfer of the amount due to Debentureholders from the former account to the latter Account.			
31	Bank Account	Dr.	4,90,000	
	Shares in Beta Co. Limited Account	Dr.	3,20,000	
	To Beta Co. Limited Account			8,10,000
	Being the Cash and Shares received from the Purchasing Company in payment of the purchase price.			
31	Beta Co. Limited Account	Dr.	1,000	
	To Bank Account			1,000
	Being the liquidation expenses paid but to be met by the Purchasing Company as per agreement.			
31	Bank Account	Dr.	1,000	
	To Beta Co. Limited Account			1,000
	Being the amount received from the Purchasing Company towards liquidation expenses.			
31	Debentureholders Account	Dr.	2,10,000	
	To Bank Account			2,10,000
	Being the repayment of Rs. 2,00.000 Debentures at a premium of 5%.			
31	Equity Shareholders Account	Dr.	6,00,000	
	To Bank Account			2,80,000
	To Shares in Beta Co. Limited Account			3,20,000
	Being the distribution of Cash and Shares in the Beta Co. Limited amongst the Shareholders of the Alpha Co. Limited proportionately.			

Ledger of Alpha Co. Limited

Dr. BANK ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Balance b/d	25,000	Dec. 31	By Realisation A/c	25,000
31	,, Beta Co. Limited A/c	4,90,000	31	,, Debentureholders A/c	2,10,000
31	,, Beta Co. Limited A/c	1,000	31	,, Beta Co. Limited A/c	1,000
			31	,, Equity Shareholders A/c	2,80,000
		5,16,000			5,16,000

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Sundry Assets A/cs	7,60,200	Dec. 31	By Sundry Creditors A/c	60,000
31	,, Debentureholders A/c	10,000	31	,, Beta Co. Limited A/c	8,10,000
31	,, Equity Shareholders A/c —Profit on Realisation transferred	99,800			
		8,70,000			8,70,000

Dr. BETA CO. LIMITED (PURCHASING COMPANY) ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c	8,10,000	Dec. 31	By Bank A/c	4,90,000
31	,, Bank A/c (Liquidation expenses)	1,000	31	,, Shares in Beta Co. Limited A/c	3,20,000
			31	,, Bank A/c	1,000
		8,11,000			8,11,000

Dr. DEBENTURES ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Debentureholders A/c —Transfer	2,00,000	Dec. 31	By Balance b/d	2,00,000

Dr. DEBENTUREHOLDERS ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Bank A/c	2,10,000	Dec. 31	By Debentures A/c	2,00,000
			31	,, Realisation A/c	10,000
		2,10,000			2,10,000

Dr. EQUITY SHARE CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Equity Shareholders A/c —Transfer	4,00,000	Dec. 31	By Balance b/d	4,00,000

Dr. EQUITY SHAREHOLDERS ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Bank A/c	2,80,000	Dec. 31	By Equity Share Capital A/c	4,00,000
31	,, Shares in Beta Co. Limited A/c	3,20,000	31	,, Reserve A/c	50,000
			31	,, Dividend Equalisation Fund A/c	40,000
			31	,, Profit & Loss A/c	10,200
			31	,, Realisation A/c	99,800
		6,00,000			6,00,000

IN BETA CO. LIMITED'S BOOKS

JOURNAL

1971			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Land and Buildings Account	Dr.	2,00,000	
	Plant and Machinery Account	Dr.	3,00,000	
	Furniture and Fittings Account	Dr.	5,000	
	Stock-in-Trade Account	Dr.	1,20,000	
	Work-in-Progress Account	Dr.	60,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.	50,000	
	Cash Account	Dr.	200	
	Bank Account	Dr.	25,000	
	Goodwill Account	Dr.	1,09,800	
	To Sundry Creditors Account			60,000
	To Liquidator of Alpha Co. Limited Account			8,10,000
	Being the assets and the liabilities taken over from the Alpha Co. Limited, now absorbed in consideration of the purchase price of Rs. 8,10,000 agreed to be paid to the said Company—Rs. 1,09,800 being the difference of Purchase consideration and Net Assets debited to Goodwill Account.			
31	Goodwill Account	Dr.	1,000	
	To Bank Account			1,000
	Being the liquidation expenses of the Alpha Co. Limited, met by this Company as per agreement and debited to Goodwill Account.			
31	Liquidator of Alpha Co. Limited Account	Dr.	8,10,000	
	To Bank Account			4,90,000
	To Equity Share Capital Account			2,00,000
	To Premium on Shares Account			1,20,000
	Being the Cash paid and the 40,000 Equity Shares of Rs. 5 each issued at a premium of Rs. 3 per share to Alpha Co. Limited, in full satisfaction of the purchase price.			

* নীট সম্পত্তি (Net Assets) অর্থাৎ Alpha Co. Ltd.-এর নিকট হইতে প্রাপ্ত বিভিন্ন সম্পত্তির স্বীকৃত মোট মূল্য — গৃহীত দায় (দ্বিতীয় খণ্ডের 11-12 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) ।

Illustration 5 : The Balance Sheet of *P* Co. Ltd. as at December 31, 1971 was as follows.

P Co. Ltd.

Balance Sheet

As at December 31, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :			
5,000 Equity Shares of Rs. 100 each	5,00,000	Land and Buildings	1,89,000
		Plant and Machinery	4,06,000
3,000 Mortgage Debentures of Rs. 100 each	3,00,000	Stock-in-Trade	1,40,000
		Sundry Debtors	1,50,000
General Reserve	4,000	Cash and Bank Balance	39,000
Sundry Creditors	1,20,000		
	9,24,000		9,24,000

Q Co. Ltd. absorbed the above Company on the same date on the basis of the Balance Sheet given and took over its assets and liabilities on the following terms and conditions :

(*i*) The Equity Shareholders of *P* Co. Ltd. were to get one share of Rs. 100 each as Rs. 75 per share paid up in the *Q* Co. Ltd. for every Rs. 100 shares fully paid up in the *P* Co. Ltd.

(*ii*) The Debentureholders of *P* Co. Ltd. were to get a Debenture of Rs. 90 in the *Q* Co. Ltd. for every Debenture of Rs. 100 held by them in the *P* Co. Ltd.

Show the Journal entries to close the books of *P* Co. Ltd. and to record the transactions in the books of *Q* Co. Ltd.

Show also the Balance Sheet of *Q* Co. Ltd. immediately after the completion of the absorption.

[*P* কোং লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

প্রদত্ত উদ্বর্ত পত্রের ভিত্তিতে *Q* কোং লিঃ উপরোক্ত কোম্পানীকে একই তারিখে গ্রহণ করিল এবং নিম্নলিখিত শর্তে উহার সম্পত্তি ও দায়গুলি গ্রহণ করিল :

(ক) *P* কোং লিঃ-এর ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণ *P* কোং লিঃ-এর প্রতিটি 100 টাকার পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারের পরিবর্তে *Q* কোং লিঃ-এর 75 টাকা আদায়ীকৃত কিন্তু 100 টাকার লিখিত মূল্যের একখানা করিয়া শেয়ার পাইবে।

(খ) *P* কোং লিঃ-এর ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ *P* কোং লিঃ-এর প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের ডিবেঞ্চারের পরিবর্তে *Q* কোং লিঃ-এর 90 টাকা মূল্যের একখানা ডিবেঞ্চার পাইবে।

P কোং লিঃ-এর বইগুলি বন্ধ করিবার জন্য এবং Q কোং লিঃ-এর বইতে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। প্রসনের অব্যবহিত পরে Q কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution :

ক্রয়-প্রতিদান (Purchase consideration) = 6,45,000 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		টাকা
(i)	P Co. Ltd.-এর 5,000 শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় 5,000 শেয়ারের মূল্য (প্রতি 100 টাকার শেয়ার 75 টাকা হিসাবে)	3,75,000
(ii)	„ „ 3,000 ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় ডিবেঞ্চারের মূল্য (প্রতি 100 টাকার ডিবেঞ্চারের পরিবর্তে 90 টাকার ডিবেঞ্চার)	2,70,000
	ক্রয়-প্রতিদান (Purchase consideration)	6,45,000

IN *P* CO. LTD.'S BOOKS

JOURNAL

1971			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Realisation Account	Dr.	9,24,000	
	To Land and Buildings Account			1,89,000
	To Plant and Machinery Account			4,06,000
	To Stock-in-Trade Account			1,40,000
	To Sundry Debtors Account			1,50,000
	To Cash & Bank Account			39,000
	Being the various assets taken over by *Q* Co. Ltd. on the basis of the Balance Sheet dated 31. 12. 1971 as per agreement dated......			
31	Sundry Creditors Account	Dr.	1,20,000	
	To Realisation Account			1,20,000
	Being the liabilities taken over by *Q* Co. Ltd. as per agreement dated......			
31	*Q* Co. Ltd. Account	Dr.	6,45,000	
	To Realisation Account			6,45,000
	Being the Purchase consideration agreed upon as per agreement dated.. ...			
31	Mortgage Debentures Account	Dr.	30,000	
	To Realisation Account			30,000
	Being the reduction in the claim of the Mortgage Debentureholders @ Rs. 10 per Debenture as per agreement with them.			

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Equity Shareholders Account	Dr.		1,29,000	
	To Realisation Account				1,29,000
	Being the transfer of the loss on realisation.				
31	Equity Share Capital Account	Dr.		5,00,000	
	General Reserve Account	Dr.		4,000	
	To Equity Shareholders Account				5,04,000
	Being the transfer of Capital and the General Reserve Account balances to Equity Shareholders Account.				
31	Shares in *Q* Co. Ltd. Account	Dr.		3,75,000	
	Debentures in *Q* Co. Ltd. Account	Dr.		2,70,000	
	To *Q* Co. Ltd. Account				6,45,000
	Being the amount received in shares and debentures in payment of the Purchase consideration as per agreement dated......				
31	Equity Shareholders Account	Dr.		3,75,000	
	To Shares in *Q* Co. Ltd. Account				3,75,000
	Being the distribution of the shares received from *Q* Co. Ltd. amongst the Equity shareholders of *P* Co. Ltd. proportionately.				
31	Mortgage Debentures Account	Dr.		2,70,000	
	To Mortgage Debentureholders Account				2,70,000
	Being the transfer of Balance of the former account to the latter account.				
31	Mortgage Debentureholders Account	Dr.		2,70,000	
	To Debentures in *Q* Co. Ltd. Account				2,70 000
	Being the distribution of the Debentures received from *Q* Co. Ltd. amongst the Debentureholders of *P* Co. Ltd.				

IN *Q* CO. LTD.'S BOOKS

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Land and Buildings Account	Dr.		1,89,000	
	Plant and Machinery Account	Dr.		4,06,000	
	Stock-in-Trade Account	Dr.		1,40,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.		1,50,000	
	Cash & Bank Account	Dr.		39,000	
	To Sundry Creditors Account				1,20,000
	To *P* Co. Ltd. Account				6,45,000
	To Capital Reserve Account				1,59,000
	Being the value of various assets and liabilities taken over from the *P* Co. Ltd. as per agreement dated......,Rs. 1,59,000 being the difference of Net Assets and Purchase consideration credited to Capital Reserve Account.				

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Dec. 31	*P* Co. Ltd. Account Dr. To Equity Share Capital Account To Debentures Account Being the issue of 5,000 Equity Shares of Rs. 100 each at Rs. 75 per share paid up and 3,000 Debentures of Rs. 90 each to *P* Co. Ltd. (Vendors) in payment of purchase price.		6,45,000	 3,75,000 2,70,000

গ্রসনকারী কোম্পানী অর্থাৎ *Q* Co. Ltd.-এর সম্পত্তি ও দায়গুলির বিবরণ জানা না থাকায় গ্রসনের ঠিক পরে *Q* Co. Ltd.-এর পূর্ণাঙ্গ Balance Sheet প্রস্তুত করা সম্ভব নয়। এতৎসত্ত্বেও উপরোক্ত বিষয়গুলির উপর ভিত্তি করিয়া *Q* Co. Ltd.-এর একটি অসম্পূর্ণ Balance Sheet নিম্নে দেখানো হইল :

BALANCE SHEET OF *Q* CO. LTD.

AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL			FIXED ASSETS		
Authorised : ...Equity Shares of Rs. 100 each		......	Land & Buildings : *P* Co. Ltd. *Q* Co. Ltd.	1,89,000	......
Issued & Subscribed ...Equity Shares of Rs. 100 each (5,000 Shares allotted to *P* Co. Ltd. for consideration other than cash, Rs. 3,75,000)		......	Plant & Machinery : *P* Co. Ltd. *Q* Co. Ltd.	4,06,000	......
RESERVES & SURPLUS :			CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :		
Capital Reserve		1,59,000	*A. Current Assets* Stock-in-Trade *P* Co. Ltd. *Q* Co. Ltd.	1,40,000	......
SECURED LOANS :					
Debentures		2,70,000	Sundry Debtors : *P* Co. Ltd. *Q* Co. Ltd.	1,50,000	......
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :					
Sundry Creditors *P* Co. Ltd. Rs. 1,20,000 *Q* Co. Ltd. ...		......	Cash & Bank : *P* Co. Ltd. *Q* Co. Ltd.	39,000	......
		......			......

Illustration 6 : Republic Co. Ltd. purchased the firm of Imperial Co. Ltd. on January 1, 1971 on which date the Balance Sheet of the latter Company was as follows :

BALANCE SHEET AS AT JANUARY 1, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Goodwill	1,00,000
4,000 Equity Shares		Freehold Property	3,00,000
of Rs. 100 each	4,00,000	Plant & Machinery	1,66,000
General Reserve	1,00,000	Stock-in Trade	70,000
Profit & Loss Account		Sundry Debtors	55,000
—Balance	40,000	Bills Receivable	9,000
Debentures	2,00,000	Cash at Bank	1,00,000
Trade Creditors	60,000		
	8,00,000		8,00,000

(*a*) Republic Co. Ltd. agreed to take over from the selling Company all the assets (excepting cash at Bank and Goodwill) at 10 per cent less than their book values, to pay Rs. 1,50,000 towards the value of Goodwill and to take over the Debentures.

(*b*) The purchase consideration was to be paid off by the allotment to the selling Company of 3,000 Equity Shares of Rs. 100 each of the Republic Co. Ltd. at a premium of Rs. 10 per share and the balance in cash.

(*c*) The cost of liquidation amounted to Rs. 6,000 and this was to be borne by Imperial Co. Ltd. itself.

You are to show necessary Journal entries and Ledger accounts to close the books of the Imperial Co. Ltd. and to pass the entries to record the above transactions in the Journal of the Republic Co. Ltd. Draw up also the opening Balance Sheet of Republic Co. Ltd.

[রিপাবলিক কোং লিঃ 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে ইম্পিরিয়াল কোং লিঃ-এর ফার্মটি ক্রয় করিল; ঐ তারিখে ইম্পিরিয়াল কোং লিঃএর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(ক) বিক্রেতা কোম্পানীর নিকট হইতে রিপাবলিক কোং লিঃ যাবতীয় সম্পত্তি (ব্যাঙ্কে গচ্ছিত নগদ ও সুনাম বাদে) লিখিতমূল্য অপেক্ষা 10% কম মূল্যে লইতে, সুনামের জন্য 1,50,000 টাকা দিতে এবং ডিবেঞ্চারের দায় গ্রহণ করিতে স্বীকৃত হইল।

(খ) রিপাবলিক কোং লিঃ-এর প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 3,000 ইকুইটি শেয়ার শেয়ার-প্রতি 10 টাকা অধিহারে বিক্রেতা-কোম্পানীকে বিলি করিয়া এবং বাকী অর্থ নগদে দিয়া ক্রয়-প্রতিদান পরিশোধ করিতে হইবে।

(গ) সমাপন-খরচের অঙ্ক হইল মোট 6,000 টাকা এবং উহা ইম্পিরিয়াল কোং লিঃ নিজেই বহন করিবে।

ইম্পিরিয়াল কোং লিঃ-এর হিসাবের বইগুলি বন্ধ করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি এবং রিপাবলিক কোং লিঃ-এর জাবেদায় উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও। রিপাবলিক কোং লিঃ-এর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্রও অঙ্কন কর।]

Solution :

Republic Co. Ltd. কর্তৃক প্রাপ্ত নীট সম্পত্তির মূল্য=4,90,000 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

প্রাপ্ত সম্পত্তির স্বীকৃত মূল্য :

		টাকা
Goodwill		1,50,000
Freehold Property		2,70,000
Plant & Machinery		1,49,400
Stock-in-Trade		63,000
Sundry Debtors		49,500
Bills Receivable		8,100
	মোট	6,90,000
—গৃহীত দায় : ডিবেঞ্চার		2,00,000
নীট সম্পত্তি (Net Assets)		4,90,000

Republic Co. Ltd. কর্তৃক প্রাপ্ত উক্ত নীট সম্পত্তির মূল্যই **ক্রয়-প্রতিদান** (Purchase Consideration) বলিয়া পরিগণিত হইবে ; ইহা শেয়ার ও নগদ অর্থের দ্বারা নিম্নলিখিতভাবে পরিশোধ করা হইবে :

		টাকা
(*i*)	Imperial Co. Ltd.-কে প্রদেয় 3,000 শেয়ারের মূল্য (প্রতি 100 টাকার শেয়ার 110 টাকা হিসাবে)	3,30,000
(*ii*)	Imperial Co. Ltd.-কে প্রদেয় নগদ টাকা (4,90,000 টাকা – 3,30,000 টাকা)	1,60,000
	প্রদেয় মোট টাকা	4,90,000

JOURNAL OF IMPERIAL CO. LTD.

1971			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	Realisation Account	Dr.	7,00,000	
	To Goodwill Account			1,00,000
	To Freehold Property Account			3,00,000
	To Plant & Machinery Account			1,66,000
	To Stock-in-Trade Account			70,000
	To Sundry Debtors Account			55,000
	To Bills Receivable Account			9,000
	Being the transfer of the various assets taken over by the Purchasing Company.			
1	Debentures Account	Dr.	2,00,000	
	To Realisation Account			2,00,000
	Being the transfer of liabilities taken over by the Purchasing Company.			
1	Republic Co. Ltd. Account	Dr.	4,90,000	
	To Realisation Account			4,90,000
	Being the purchase price agreed to be paid by the Purchasing Company.			
1	Realisation Account	Dr.	6,000	
	To Bank Account			6,000
	Being the liquidation expenses paid.			
1	Equity Shareholders Account	Dr.	16,000	
	To Realisation Account			16,000
	Being the transfer of the loss on realisation.			
1	Equity Share Capital Account	Dr.	4,00,000	
	General Reserve Account	Dr.	1,00,000	
	Profit & Loss Account	Dr.	40,000	
	To Equity Shareholders Account			5,40,000
	Being the transfer of the Credit balances standing to the former accounts.			
1	Shares in Republic Co. Ltd. Account	Dr.	3,30,000	
	Bank Account	Dr.	1,60,000	
	To Republic Co. Ltd. Account			4,90,000
	Being the Cash and Shares received from the Purchasing Company in payment of purchase price.			
1	Trade Creditors Account	Dr.	60,000	
	To Bank Account			60,000
	Being the amount paid to the Trade Creditors.			
1	Equity Shareholders Account	Dr.	5,24,000	
	To Shares in Republic Co. Ltd. Account			3,30,000
	To Bank Account			1,94,000
	Being the distribution of Cash and Shares in the Republic Co. Ltd. amongst the Shareholders of Imperial Co. Ltd. *pro-rata*.			

Ledger of Imperial Co. Ltd.

Dr. BANK ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		1,00,000	Jan. 1	By Realisation A/c (Liquidation expenses)		6,000
1	,, Republic Co. Ltd. A/c		1,60,000	1	,, Trade Creditors A/c		60,000
				1	,, Equity Shareholders A/c		1,94,000
			2,60,000				2,60,000

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Goodwill A/c		1,00,000	Jan. 1	By Debentures A/c		2,00,000
	,, Freehold Property A/c		3,00,000	1	,, Republic Co. Ltd. A/c		4,90,000
	,, Plant & Machinery A/c		1,66,000	1	,, Equity Shareholders A/c		16,000
	,, Stock-in-Trade A/c		70,000				
	,, Sundry Debtors A/c		55,000				
	,, Bills Receivable A/c		9,000				
	,, Bank A/c (Liquidation expenses)		6,000				
			7,06,000				7,06,000

Dr. REPUBLIC CO. LTD. ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Realisation A/c		4,90,000	Jan. 1	By Shares in Republic Co. Ltd. A/c		3,30,000
				1	,, Bank A/c		1,60,000
			4,90,000				4,90,000

Dr. SHARES IN REPUBLIC CO. LTD. ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Republic Co. Ltd. A/c		3,30,000	Jan. 1	By Equity Shareholders A/c		3,30,000.

Dr. EQUITY SHARE CAPITAL ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Equity Shareholders A/c—Transfer	4,00,000	Jan. 1	By Balance b/d	4,00,000

Dr. EQUITY SHAREHOLDERS ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Realisation A/c	16,000	Jan. 1	By Equity Share Capital A/c	4,00,000
1	,, Shares in Republic Co. Ltd. A/c	3,30,000	1	,, General Reserve A/c	1,00,000
1	,, Bank A/c	1,94,000	1	,, Profit & Loss A/c	40,000
		5,40,000			5,40,000

JOURNAL OF REPUBLIC CO. LTD.

1971			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	Goodwill Account	Dr.	1,50,000	
	Freehold Property Account	Dr.	2,70,000	
	Plant & Machinery Account	Dr.	1 49,400	
	Stock-in-Trade Account	Dr.	63,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.	55,000	
	Bills Receivable Account	Dr.	8,100	
	To Debentures Account			2,00,000
	To Provision for Doubtful Debts Account			5,500
	To Liquidator of Imperial Co. Ltd. (Vendors) Account			4,90,000
	Being the assets and liabilities taken over from the vendor company as per agreement dated...			
1	Liquidator of Imperial Co. Ltd. (Vendors) Account	Dr.	4,90,000	
	To Equity Share Capital Account			3,00,000
	To Premium on Shares Account			30,000
	To Bank Account			1,60,000
	Being the issue of 3,000 Equity Shares of Rs. 100 each fully paid at a premium of Rs. 10 per share and payment of the balance in cash in full satisfaction of the purchase price as per agreement dated...			
1	Premium on Shares Account	Dr.	30,000	
	To Goodwill Account			30,000
	Being the premium on shares utilised in reducing the balance of Goodwill Account.			

BALANCE SHEET OF REPUBLIC CO. LTD.
AS AT JANUARY, 1, 1971

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL :		FIXED ASSETS	
Authorised :		Goodwill	1,20,000
...Equity Shares of Rs. 100 each	......	Freehold Property	2,70,000
Issued & Subscribed :		Plant & Machinery	1,49,400
...Equity Shares of Rs. 100 each (3,000 Shares allotted to Vendors for consideration other than Cash) Rs. 3,00,000	......	CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :	
		A. *Current Assets* :	
SECURED LOANS :		Stock-in-Trade	63,000
Debentures	2,00,000	Sundry Debtors Rs. 55,000 *Less* Provision for Doubtful Debts Rs. 5,500	49,500
		Cash at Bank	......
		B. *Loans & Advanc*	
		Bills Receivable	8,100
	......		......

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : Republic Co. Ltd.-এর নিজের বিভিন্ন সম্পত্তি ও দায়-সংক্রান্ত তথ্যের অভাব থাকায় উপরের Balance Sheet-এর পূর্ণাবয়ব প্রদান করা সম্ভব নহে।

Illustration 7 : Smallfry Limited entered into an agreement with Giant Limited, whereby the latter undertook to acquire the goodwill and assets, apart from cash of the former as on December 31, 1965.

A summary of Smallfry Limited's Balance Sheet as on that date was as follows :

SMALLFRY LIMITED
BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1965

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Share Capital : In shares of Rs. 10 each	6,60,000	Buildings, Plant and Machinery	6,30,000
General Reserve including Profit & Loss Account	1,08,000	Goodwill	60,000
6% Debentures	1,20,000	Stock on hand	1,15,000
Sundry Creditors	12,000	Sundry Debtors	27,000
		Cash at Bank	68,000
	9,00,000		9,00,000

For the purpose of acquisition, the Buildings, Plant and Machinery were valued at Rs. 8,20,000 and Stock on hand at Rs. 1,20,000. The Sundry Debtors were taken over at their book values subject to an allowance of 5 per cent in respect of any debts that might prove to be doubtful. Smallfry Limited were to discharge the liabilities other than the Debentures.

In consideration of the acquisition Giant Limited undertook :

(*a*) to issue 80,000 of their Rs. 10 Equity Shares, fully paid, at Rs. 12 per share ;

(*b*) to issue, in discharge of the 6% Debentures of Smallfry Limited at a premium of 5 per cent, Debentures at a discount of 4 per cent as would be sufficient for the purpose ;

(*c*) to pay cash equivalent to Rs. 2 per share in respect of the shares in Smallfry Limited.

Show the necessary Ledger accounts in the books of Smallfry Limited and give the Journal entries to record the abovementioned transactions in the books of Giant Limited.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1966—*Adapted.*]

[স্মলফ্রাই লিঃ ও জায়েণ্ট লিঃ চুক্তিতে আবদ্ধ হইল। উক্ত চুক্তির দ্বারা শেষোক্ত কোং পূর্বোক্ত কোম্পানীর 31শে ডিসেম্বর, 1965 তারিখের নগদ তহবিল ছাড়াও সুনাম ও সম্পত্তিসমূহ লইতে স্বীকৃত হইল। স্মলফ্রাই লিঃ-এর উক্ত তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

গ্রসনের উদ্দেশ্যে দালান, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির মূল্য 8,20,000 টাকা এবং হস্তস্থ মজুত পণ্যের মূল্য 1,20,000 টাকা ধরা হইল। কোন বাকী টাকা অনাদেয় হইতে পারে এরূপ আশঙ্কায় দেনাদারগণের অঙ্ক লিখিত মূল্য অপেক্ষা 5% বাদ দিয়া ধরা হইল। ডিবেঞ্চার ব্যতীত অন্যান্য দায় স্মলফ্রাই লিঃ পরিশোধ করিবে।

গ্রসনের প্রতিদানে জায়েণ্ট লিঃ (ক) প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 80,000 পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ার 12 টাকা মূল্যে বিলি করিতে, (খ) স্মলফ্রাই লিঃ-এর 6% ডিবেঞ্চারগুলি 5% অধিহারে পরিশোধের উদ্দেশ্যে পর্যাপ্ত সংখ্যক ডিবেঞ্চার 4% অবহারে বিলি করিতে এবং (গ) স্মলফ্রাই লিঃ-এর শেয়ারগুলি প্রত্যেকটির জন্য 2 টাকা নগদ দিতে সম্মত হইল।

স্মলফ্রাই লিঃ-এর বইতে লেজারের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও এবং জায়েণ্ট লিঃ-এর বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)=12,18,000 টাকা ; ইহা নিম্নলিখিত-ভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
(*i*) Smallfry Ltd.-এর শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় 80,000 শেয়ারের মূল্য (প্রতি 10 টাকার শেয়ার 12 টাকা হিসাবে)	9,60,000

	টাকা
পূর্বপৃষ্ঠার জের	9.60,000
(ii) Smallfry Ltd.-এর 6% ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় ডিবেঞ্চারগুলির মূল্য (ডিবেঞ্চারের মূল্য 1,20,000 টাকা + 5% হারে প্রিমিয়াম 6,000 টাকা)	1,26,000
(iii) Smallfry Ltd.-কে প্রদেয় নগদ অর্থ (প্রতি শেয়ারের জন্য 2 টাকা হিসাবে 66,000 শেয়ারের উপর)	1,32,000
ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)	12,18,000

Ledger of Smallfry Limited

Dr. BANK ACCOUNT *Cr.*

1965		Rs.	1965		Rs.
Dec. 31	To Balance b/f	68,000	Dec. 31	By Sundry Creditors A/c	12,000
31	,, Giant Limited A/c	1,32,000	31	,, Equity Share-holders A/c	1,88,000
		2,00,000			2,00,000

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

1965		Rs.	1965		Rs.
Dec. 31	To Buildings, Plant & Machinery A/c	6,30,000	Dec. 31	By Giant Limited A/c	12,18,000
	,, Goodwill A/c	60,000			
	,, Stock on hand A/c	1,15,000			
	,, Sundry Debtors A/c	27,000			
	,, 6% Debenture-holders A/c (Premium payable)	6,000			
	,, Equity Share-holders A/c (Profit on realisation transferred)	3,80,000			
		12,18,000			12,18,000

Dr. GIANT LIMITED ACCOUNT *Cr.*

1965		Rs.	1965		Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c	12,18,000	Dec. 31	By Shares in Giant Limited A/c	9,60,000
				,, Debentures in Giant Limited A/c	1,26,000
				,, Bank A/c	1,32,000
		12,18,000			12,18,000

Dr. **Shares in Giant Limited Account** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1965				1965			
Dec. 31	To Giant Limited A/c		9,60,000	Dec. 31	By Equity Share-holders A/c		9,60,000

Dr. **Debentures in Giant Limited Account** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1965				1965			
Dec. 31	To Giant Limited A/c		1,26,000	Dec. 31	By 6% Debenture-holders A/c		1,26,000
			1,26,000				1,26,000

Dr. **Sundry Creditors Account** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1965				1965			
Dec. 31	To Bank A/c		12,000	Dec 31	By Balance b/f		12,000

Dr. **Equity Share Capital Account** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1965				1965			
Dec. 31	To Equity Shareholders A/c—Transfer		6,60,000	Jan. 1	By Balance b/d		6,60,000

Dr. **Equity Shareholders Account** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1965				1965			
Dec. 31	To Shares in Giant Limited A/c		9,60,000	Dec. 31	By Equity Share Capital A/c		6,60,000
31	,, Bank A/c		1,88,000	31	,, General Reserve A/c		1,08,000
				31	,, Realisation A/c (Profit on realisation)		3,80,000
			11,48,000				11,48,000

Dr. **6% Debentures Account** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1965				1965			
Dec. 31	To 6% Debenture-holders A/c —Transfer		1,20,000	Jan. 1	By Balance b/d		1,20,000

6% Debentureholders Account

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1965 Dec. 31	To Debentures in Giant Limited A/c		1,26,000	1965 Dec. 31	By 6% Debentures A/c		1,20,000
				31	,, Realisation A/c —Premium		6,000
			1,26,000				1,26,000

Journal of Giant Ltd

			Dr. Rs.	Cr. Rs.
1965 Dec. 31	Buildings, Plant and Machinery Account Dr.		8,20,000	
	Stock on hand Account Dr.		1,20,000	
	Sundry Debtors Account Dr.		27,000	
	Goodwill Account Dr.		2,52,350	
	To Provision for Doubtful Debts Account			1,350
	To Liquidator of Smallfry Limited (Vendor) Account			12,18,000
	Being the assets taken over from the vendor company in consideration of the purchase price of Rs. 12,18,000 agreed to be paid to the said company, the difference between purchase price and Net Assets debited to Goodwill Account : [12,18,000—{8,20,000+1,20,000 +(27,000−1,350)}=Rs. 2,52.350=Goodwill]			
31	Liquidator of Smallfry Limited (Vendor) Account Dr.		12,18,000	
	Discount on Debentures Account Dr.		5,250	
	To Equity Share Capital Account			8,00,000
	To Share Premium Account			1,60,000
	To Debentures Account			1,31,250
	To Bank Account			1,32,000
	Being the issue of 80,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid up at a premium of Rs. 2 per share and Debentures of the nominal value of Rs. 1,31,250 at a discount of 4% and the payment of the balance in Cash in full satisfaction of the purchase price as per agreement dated ·····			

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (1) Discount on Debentures-এর অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

$\frac{4}{96} \times 1,26,000$ টাকা $= 5,250$ টাকা।

বিকল্প গণনা : বাট্টা বাদ অঙ্ক 96 টাকা হইলে ডিবেঞ্চারের নামিক মূল্য 100 টাকা

∴ ,, ,, ,, 1,26,000 ,, ,, ,, ,, $\frac{100}{96} \times 1,26,000$

$= 1,31,250$ টা.

সুতরাং, ডিবেঞ্চারের উপর মোট বাট্টা $= 1,31,250 - 1,26,500 = 5.250$ টা.

(2) Share Premium-এর অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

$\frac{2}{10} \times 8,00,000$ টাকা $= 1,60,000$ টাকা।

Illustration 8 : Hind Ltd. is absorbed by Rocket Ltd. the consideration being :

(*i*) Assumption of the liabilities.

(*ii*) Discharge of the Debenture debt at a premium of 5 per cent by the issue of 6 per cent Debentures in the Rocket Ltd.

(*iii*) Payment in cash of Rs. 3 per share and exchange of three Equity Shares of Re. 1 each in Rocket Ltd. at an agreed value of Rs. 1·50 per share for every Equity Share in Hind Ltd.

Below is given the Balance Sheet of Hind Ltd. as at the date of transfer :

BALANCE SHEET AS AT 31. 12. 1966

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :			
60,000 Shares of Rs. 5 each	3,00,000	Land & Building	1,00,000
General Reserve	32,000	Machineries	2,27,500
Profit & Loss Account	13,000	Stock	1,06,000
5% Debentures	1,50,000	S/Debtors	50,000
Sundry Creditors	25,000	Cash at Bank	36,500
	5,20,000		5,20,000

Close the books of Hind Ltd. by giving necessary Journal entries and show the opening entries in the books of Rocket Ltd.

[**B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967 & 1968.**]

[রকেট লিঃ কর্তৃক হিন্দ লিঃ গ্রসিত হইল এবং উহার জন্য ক্রয়-প্রতিদান হইল : (ক) দায়সমূহের দায়িত্ব গ্রহণ, (খ) রকেট লিঃ-এর 6% ডিবেঞ্চার বিলি করিয়া ডিবেঞ্চার-সংক্রান্ত দেনা 5% অধিহারে পরিশোধ ; (গ) শেয়ার-প্রতি নগদ 3 টাকা প্রদান এবং হিন্দ লিঃ-এর প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের মূল্য 1·50 টাকা ধরিয়া উহার বিনিময়ে রকেট লিঃ-এর প্রতিটি এক টাকা মূল্যের 3টি শেয়ার।

গ্রসনের তারিখে হিন্দ লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

জাবেদায় প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলির সাহায্যে হিন্দ লিঃ-এর বই-সমূহ বন্ধ কর এবং রকেট লিঃ-এর বইতে প্রারম্ভিক দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution : ক্রয়-প্রতিদান=6,07,500 টাকা ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		টাকা
(*i*) Hind Ltd.-এর শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রদেয় নগদ অর্থ ;	(প্রতি শেয়ারের জন্য 3 টাকা হিসাবে 60,000 শেয়ারের উপর)	1,80,000
(*ii*) " "	শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় 1,80,000 শেয়ারের মূল্য (প্রতি 1 টাকার শেয়ার 1·50 টাকা হিসাবে)	2,70,000
(*iii*) " "	5% ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় 6% ডিবেঞ্চারগুলির মূল্য (ডিবেঞ্চারের মূল্য 1,50,000 টাকা+প্রিমিয়াম 7,500 টাকা)	1,57,500
ক্রয়-প্রতিদান (**Purchase Consideration**)		6,07,500

IN THE BOOKS OF HIND LIMITED

Journal

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Realisation Account	Dr.	5,20,000	
	To Land & Building Account			1,00,000
	To Machineries Account			2,27,500
	To Stock Account			1,06,000
	To Sundry Debtors Account			50,000
	To Bank Account			36,500
	Being the transfer of the sundry assets to the Realisation Account.			
31.	Sundry Creditors Account	Dr.	25,000	
	To Realisation Account			25,000
	Being the transfer of the liabilities taken over by the Rocket Ltd.			
31	Realisation Account	Dr.	7,500	
	To 5% Debentureholders Account			7,500
	Being the transfer of the premium payable to the Debentureholders.			
31	Rocket Ltd. Account	Dr.	6,07,500	
	To Realisation Account			6,07,500
	Being the purchase price agreed to be paid by the Rocket Ltd.			
31	Realisation Account	Dr.	1,05,000	
	To Equity Shareholders Account			1,05,000
	Being the profit on Realisation transferred to the latter Account.			
31	Equity Share Capital Account	Dr.	3,00,000	
	General Reserve Account	Dr.	32,000	
	Profit & Loss Account	Dr.	13,000	
	To Equity Shareholders Account			3,45,000
	Being the transfer of the credit balances standing to the former accounts.			
31	5% Debentures Account	Dr.	1,50,000	
	To 5% Debentureholders Account			1,50,000
	Being the transfer of the amount due to Debentureholders from the former account to the latter account.			
31	Bank Account	Dr.	1,80,000	
	Shares in Rocket Ltd. Account	Dr.	2,70,000	
	6% Debentures in Rocket Ltd. Account	Dr.	1,57,500	
	To Rocket Ltd. Account			6,07,500
	Being the Cash, Shares and Debentures received from the purchasing company in payment of the purchase price.			
31	5% Debentureholders Account	Dr.	1,57,500	
	To 6% Debentures in Rocket Ltd. Account			1,57,500
	Being the distribution of the debentures received from the Rocket Ltd. amongst the Debentureholders of Hind Ltd.			

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1966 Dec. 31	Equity Shareholders Account	Dr.		4,50,000	
	To Shares in Rocket Ltd. Account				2,70,000
	To Bank Account				1,80,000
	Being the distribution of the shares received from Rocket Ltd. amongst the Equity shareholders of the Hind Ltd. proportionately.				

IN THE BOOKS OF ROCKET LTD.

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1966 Dec. 31	Land & Buildings Account	Dr.		1,00,000	
	Machineries Account	Dr.		2,27,500	
	Stock Account	Dr.		1,06,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.		50,000	
	Bank Account	Dr.		36,500	
	Goodwill Account	Dr.		1,12,500	
	To Sundry Creditors Account				25,000
	To Liquidator of Hind Ltd. (Vendors) Account				6,07,500
	Being the assets and the liabilities taken over from the Vendor Company as per agreement and the Purchase Consideration therefor; the difference of Purchase Consideration and Net Assets debited to Goodwill Account.				
31	Liquidator of Hind Ltd. (Vendors) Account	Dr.		1,57,500	
	To 6% Debentures Account				1,57,500
	Being the issue of 6% Debentures to the Debentureholders of the Vendor Co.				
31	Liquidator of Hind Ltd. (Vendors) Account	Dr.		4,50,000	
	To Equity Share Capital Account				1,80,000
	To Share Premium Account				90,000
	To Bank Account				1,80,000
	Being the issue of 1,80,000 shares of Re. 1 each fully paid to the 60,000 Shareholders of Vendor Company at a Premium of 50 p. per share and the Cash paid to the Vendor Company.				

Illustration 9: *A Ltd.* entered into arrangement to sell their undertaking to *B Ltd.*

The Balance Sheet of *A Ltd.* was as follows :

	Rs.		Rs.
Authorised Share Capital :		*Fixed Assets* :	
20,000 6% Preference Shares of Rs. 10 each	2,00,000	Goodwill at cost	20,000
30,000 Equity Shares of Rs. 10 each	3,00,000	Patent Rights at cost	50,000
		Machinery & Plant Rs. 2,00,000	
		Less	
	5,00,000	Depreciation Rs. 60,000	1,40,000

BALANCE SHEET OF *A* LTD.—*Continued.*

	Rs.		Rs.
Issued Share Capital :		*Current Assets* :	
10,000 6% Preference Shares of Rs. 10 each fully paid Rs. 1,00,000		Stock-in-Trade	50,000
30,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid Rs. 3,00,000	4,00,000	Sundry Debtors ..	30,000
Secured Loans	50,000	Profit & Loss Account	2,50,000
Current Liabilities :			
Sundry Creditors	90,000		
	5,40,000		5,40,000

The terms of sale were :

B Ltd. to take over all the assets of *A Ltd.* together with the liabilities.

B Ltd. to pay the cost of liquidation of *A Ltd.*

Secured Creditors of *A Ltd.* to receive 7% Mortgage Debentures of *B Ltd.* to the full extent of their loan.

Preference Shareholders of *A Ltd.* to receive three 7% Preference Shares in *B Ltd.* of Rs. 10 each, for each four Shares held by them.

Equity Shareholders of *A Ltd.* to receive one Equity Share in *B Ltd.* of Rs. 10 for each five shares held by them.

The abovementioned arrangements were duly carried out, the cost of winding up amounting to Rs. 6,000.

Show the Journal entries necessary to incorporate the figures in the books of *B Ltd.*

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. (Adv.), 1967]

[*A* লিঃ তাহাদের ব্যবসায়টি *B* লিঃ-কে বিক্রয়ের ব্যবস্থা করিল। *A* লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল ঃ..... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

বিক্রয়ের শর্তগুলি নিম্নরূপ ছিল ঃ দায়সমূহ সহ *A* লিঃ-এর যাবতীয় সম্পত্তি *B* লিঃ গ্রহণ করিবে। *A* লিঃ-এর সমাপনের খরচ *B* লিঃ বহন করিবে। *A* লিঃ-এর প্রতিভূপ্রাপ্ত পাওনাদারগণ তাহাদের সম্পূর্ণ ঋণের জন্য *B* লিঃ-এর 7% বন্ধকী ডিবেঞ্চার পাইবে। *A* লিঃ-এর প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণ তাহাদের প্রতি চারিটি শেয়ারের জন্য *B* লিঃ-এর তিনটি করিয়া 7% প্রেফারেন্স শেয়ার পাইবে। ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণ তাহাদের প্রতি 6টি শেয়ারের জন্য *B* লিঃ-এর একটি করিয়া ইকুইটি শেয়ার পাইবে।

উপরোক্ত ব্যবস্থাগুলি কার্যকরী করা হইল। সমাপন-খরচের অঙ্ক হইল মোট 6,000 টাকা। *B* লিঃ-এর বইতে উক্ত অঙ্কগুলি অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution : ক্রয়-প্রতিদান = 1,85,000 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		টাকা
(*i*)	জামিন প্রাপ্ত (Secured) পাওনাদারগণের জন্য প্রাপ্ত *B Ltd.*-এর 7% বন্ধকী ডিবেঞ্চার	50,000
(*ii*)	7% প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রাপ্ত *B Ltd.*-এর $\frac{10000\times3}{4}$ অর্থাৎ 7,500 শেয়ারের মূল্য—প্রতি শেয়ার 10 টাকা হিসাবে	75,000
(*iii*)	*B Ltd*-এর $\frac{30000}{5}$ অর্থাৎ 6,000 শেয়ারের মূল্য—প্রতি শেয়ার 10 টাকা হিসাবে	60,000
		1,85,000

IN THE BOOKS OF *B* LTD.

JOURNAL

			Dr. Rs.	*Cr.* Rs.
	Patent Rights Account	Dr.	50,000	
	Machinery & Plant Account	Dr.	1,40,000	
	Stock-in-Trade Account	Dr.	50,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.	30,000	
	Goodwill Account	Dr.	5,000	
	To Sundry Creditors Account			90,000
	To Liquidator of *A Ltd.* (Vendors) Account			1,85,000
	Being the assets and the liabilities taken over from the Vendor Company as per agreement and the Purchase Consideration therefor ; the difference of Purchase Consideration and the Net Assets debited to Goodwill Account.			
	Liquidator of *A Ltd.* (Vendors) Account	Dr.	1,85,000	
	To 7% Mortgage Debentures Account			50,000
	To 7% Preference Share Capital Account			75,000
	To Equity Share Capital Account			60,000
	Being the amount of Purchase Consideration paid to the Vendors by issue of Mortgage Debentures, Preference Shares and Equity Shares.			
	Goodwill Account	Dr.	6,000	
	To Bank Account			6,000
	Being the cost of winding up paid by this Company.			

মন্তব্য : সমাপনের খরচ বাবদ যে 6,000 টাকা *A Ltd.*-কে দেওয়া হইয়াছিল উহার অঙ্ক তখনও জানা যায় নাই বলিয়া, উহা ক্রয়-প্রতিদানের অন্তর্ভুক্ত না করিয়া পরবর্তীকালে হিসাবভুক্ত করা হইয়াছে।

Illustration 10 : Strong Ltd. agrees to absorb Weak Ltd., the purchase consideration being the taking over of all the liabilities of the Weak Ltd. ; the payment of the expenses of absorption (to be included in the purchase consideration) not exceeding Rs. 4,000 ; the repayment of the 8% Debentures at a premium of 5% ; the discharge of the 6% Debentures at a premium of 10% by the issue of 7% Debentures in the Strong Ltd. ; a payment of Rs. 15 per share in Cash ; allotment of one $7\frac{1}{2}$% Preference Share of Rs. 100 each and 5 Equity Shares of Rs. 100 each (fully paid) for every 4 shares in the Weak Ltd. The market price of the equity shares of the Strong Ltd. at the time of absorbing the Weak Ltd. is Rs. 125 per share, but it is agreed that the shares should be issued to the vendors on the basis of par value only.

Balance Sheet of Weak Ltd. on the date of absorption is given below :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Land	5,00,000
10,000 Equity Shares		Buildings	4,00,000
of Rs. 100 each fully paid	10,00,000	Plant & Machinery	6,00,000
Reserve Fund	2,00,000	Goodwill	1,50,000
Sinking Fund	1,00,000	Patent & Trade Marks	1,75,000
Workmen's Accident		Stock-in-Trade	1,00,000
Compensation Fund	25,000	Trade Debtors 2,00,000	
Employees' Profit-sharing		*Less* Provision for	
Fund	60,000	Doubtful Debts 20,000	
Employees' Provident Fund	65,000		1,80,000
Trade Creditors	70,000	Sinking Fund	
6% Debentures of		Investments	1,00,000
Rs. 100 each	2,00,000	Cash at Bank	15,000
8% Debentures of Rs. 100			
each	5,00,000		
	22,20,000		22,20,000

Trade Creditors include Rs. 40,000 due by the Weak Ltd. to Strong Ltd. ; Stock-in-Trade included goods valuing Rs. 33,000 bought from the Strong Ltd. who invoiced goods by adding loading @ 10% on the cost price. Estimated liability on account of compensation payable to workmen amount to Rs. 4,500. The actual expenses of absorption amount to Rs. 5,000.

Show the Journal entries to close the books of the Weak Ltd. and to open the books of Strong Ltd.

[উইক্ লিঃ-কে স্ট্রং লিঃ গ্রসন করিতে স্বীকৃত হইল ; ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক ছিল—উইক্ লিঃ-এর সমগ্র দায়গুলির গ্রহণ ; গ্রসনের খরচ (ক্রয়-প্রতিদানের অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে) বাবদ সর্বাধিক 4,000 টাকা ; 8% ডিবেঞ্চারগুলির টাকা 5% অধিহারে পরিশোধ ; স্ট্রং লিঃ-এর 7% ডিবেঞ্চার বিলি করিয়া 6% ডিবেঞ্চারগুলির 10% অধিহারে

পরিশোধ ; প্রতি শেয়ারে 15 টাকা করিয়া নগদ অর্থ প্রদান ; উইক্ লিঃ-এর প্রতি 4টি শেয়ারের জন্য একটি 100 টাকা মূল্যের $7\frac{1}{2}$% প্রেফারেন্স শেয়ার এবং প্রতি শেয়ার 100 টাকা (পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত) মূল্যের 5টি করিয়া ইকুইটি শেয়ারের বণ্টন। উইক্ লিঃ-কে গ্রসন করিবার সময় স্ট্রং লিঃ-এর প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের বাজার-দর ছিল 125 টাকা; কিন্তু বিক্রেতা-কোম্পানীকে উক্ত শেয়ারগুলি সমহারে বিলি করা হইবে বলিয়া চুক্তি করা হইল। গ্রসনের তারিখে উইক্ লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উইক্ লিঃ কর্তৃক স্ট্রং লিঃ-কে প্রদেয় 40,000 টাকা বাণিজ্যিক পাওনাদারগণের অন্তর্ভুক্ত ছিল। স্ট্রং লিঃ হইতে ক্রীত 33,000 টাকা মূল্যের পণ্য মজুত পণ্যের অন্তর্ভুক্ত ছিল। স্ট্রং লিঃ পণ্যগুলির ক্রয়মূল্যের সহিত 10% ভার যুক্ত করিয়া জায় প্রেরণ করিয়াছিল। ক্ষতিপূরণ বাবদ শ্রমিকগণকে প্রদেয় আনুমানিক দায়ের মোট অঙ্ক ছিল 4,500 টাকা। গ্রসনের খরচের প্রকৃত অঙ্ক ছিল 5,000 টাকা।

উইক্ লিঃ-এর বইগুলি বন্ধ করার জন্য এবং স্ট্রং লিঃ-এর বইগুলি খোলার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution : ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)=23,99,000 টাকা ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		টাকা
(*i*) Weak Ltd.-এর ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় নগদ অর্থ ; প্রতি শেয়ারের জন্য 15 টাকা হিসাবে 10,000 শেয়ারের উপর (10,000 × 15টা.)		1,50,000
(*ii*) Weak Ltd.-এর ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় $\frac{10000}{4}$ = 2,500টি $7\frac{1}{2}$% প্রেফারেন্স শেয়ার ; প্রতিটি 100 টাকা হারে 2,500টি প্রেফারেন্স শেয়ারের মূল্য (2,500 × 100 টা.)		2,50,000
(*iii*) Weak Ltd.-এর ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় $\frac{5}{4}$ × 10,000 = 12,500টি ইকুইটি শেয়ার ; প্রতিটি 100 টাকা হারে 12,500টি ইকুইটি শেয়ারের মূল্য (12,500 × 100 টা.)		12,50,000
(*iv*) Weak Ltd.-এর 6% ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় 7% ডিবেঞ্চার :		
ডিবেঞ্চারের নামিক মূল্য	2,00,000 টাকা	
যোগ : 10% অধিহার	20,000 টাকা	2,20,000
(*v*) Weak Ltd.-এর 8% ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় নগদ অর্থ		
ডিবেঞ্চারের নামিক মূল্য	5,00,000 টাকা	
যোগ : 5% অধিহার	25,000 টাকা	5,25,000
(*vi*) গ্রসন খরচ বাবদ প্রদেয় নগদ		4,000
ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)		23,99,000

উপরোক্ত গণনা হইতে ইহা স্পষ্ট যে, Strong Ltd. কর্তৃক ক্রয়-প্রতিদানের টাকা নিম্নলিখিতভাবে পরিশোধ্য :

	টাকা	টাকা
নগদ অর্থ :		
Weak Ltd.-এর ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য নগদ	1,50,000	
" ডিবেঞ্চার-হোল্ডারগণের জন্য নগদ	5,25,000	
" প্রসনের খরচের জন্য নগদ	4,000	6,79,000
12,500 ইকুইটি শেয়ার (প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের)		12,50,000
2,500 $7\frac{1}{2}$% প্রেফারেন্স শেয়ার (প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের)		2,50,000
7% ডিবেঞ্চার		2,20,000
মোট		23,99,000

IN THE BOOKS OF WEAK LTD.

JOURNAL

		Dr. Rs.	Cr. Rs.
Realisation Account	Dr.	22,40,000	
To Land Account			5,00,000
To Buildings Account			4,00,000
To Plant & Machinery Account			6,00,000
To Goodwill Account			1,50,000
To Patent & Trade Marks Account			1,75,000
To Stock-in-Trade Account			1,00,000
To Trade Debtors Account			2,00,000
To Sinking Fund Investment Account			1,00,000
To Cash at Bank Account			15,000
Being the transfer of the sundry assets to the Realisation Account.			
Workmen's Accident Compensation Fund Account	Dr.	4,500	
Employees' Profit Sharing Fund Account	Dr.	60,000	
Employees' Provident Fund Account	Dr.	65,000	
Trade Creditors Account	Dr.	70,000	
To Realisation Account			1,99,500
Being the transfer of the liabilities taken over by the Strong Ltd.			
Provision for Doubtful Debts Account	Dr.	20,000	
To Realisation Account			20,000
Being the transfer of the provision for Doubtful Debts to the Realisation Account.			
Realisation Account	Dr.	45,000	
To 6% Debentureholders Account			20,000
To 8% Debentureholders Account			25,000
Being the transfer of the premium payable to the Debentureholders.			
Strong Ltd. Account	Dr.	23,99,000	
To Realisation Account			23,99,000
Being the purchase consideration agreed to be paid by the Strong Ltd.			

JOURNAL—*Continued.*

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Cash Account	Dr.	6,79,000	
7% Debentures in Strong Ltd. Account	Dr.	2,20,000	
7½% Preference Shares in Strong Ltd. Account	Dr.	2,50,000	
Equity Shares in Strong Ltd. Account	Dr.	12,50,000	
To Strong Ltd. Account			23,99,000
Being the Cash, Debentures, Preference Shares and Equity Shares received from the purchasing Company in payment of the purchase consideration.			
Realisation Account	Dr.	5,000	
To Cash Account			5,000
Being the absorption expenses paid.			
Realisation Account	Dr.	3,28,500	
To Equity Shareholders Account			3,28,500
Being the profit on Realisation transferred to the latter account.			
Equity Share Capital Account	Dr.	10,00,000	
Reserve Fund Account	Dr.	2,00,000	
Sinking Fund Account	Dr.	1,00,000	
Workmen's Compensation Fund Account	Dr.	20,500	
To Equity Shareholders Account			13,20,500
Being the transfer of the credit balances standing to the former accounts.			
6% Debentures Account	Dr.	2,00,000	
To 6% Debentureholders Account			2,00,000
Being the transfer of the amount payable to the Debentureholders from the former account to the latter account.			
8% Debentures Account	Dr.	5,00,000	
To 8% Debentureholders Account			5,00,000
Being the transfer of the amount payable to the Debentureholders from the former account to the latter account.			
6% Debentureholders Account	Dr.	2,20,000	
To 7% Debentures in Strong Ltd. Account			2,20,000
Being the distribution of the debentures received from the Strong Ltd. amongst the Debentureholders of the Weak Ltd.			
8% Debentureholders Account	Dr.	5,25,000	
To Cash Account			5,25,000
Being the redemption of the 8% Debentures at a premium of 5%.			
Equity Shareholders Account	Dr.	16,49,000	
To 7½% Preference Shares in Strong Ltd. Account			2,50,000
To Equity Shares in Strong Ltd. Account			12,50,000
To Cash Account			1,49,000
Being the distribution of the shares and cash among the Equity Shareholders of the Weak Ltd. proportionately.			

IN THE BOOKS OF STRONG LTD,

JOURNAL

Particulars			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Land Account	Dr.		5,00,000	
Buildings Account	Dr.		4,00,000	
Plant & Machinery Account	Dr.		6,00,000	
Patent & Trade Marks Account	Dr.		1,75,000	
Stock-in-Trade Account	Dr.		97,000	
Trade Debtors Account	Dr.		2,00,000	
Investments Account	Dr.		1,00,000	
Cash at Bank Account	Dr.		15,000	
Goodwill Account	Dr.		5,31,500	
To Liability for Workmen's Compensation Account				4,500
To Employees' Profit Sharing Fund Account				60,000
To Employees' Provident Fund Account				65,000
To Trade Creditors Account				70,000
To Provision for Doubtful Debts Account				20,000
To Liquidator of Weak Ltd. (Vendors) Account				23,99,000
Being the assets and the liabilities taken over from the Vendor Company as per agreement and the purchase consideration therefor, the difference of Purchase Consideration and Net Assets debited to Goodwill Account.				
Liquidator of Weak Ltd. (Vendors) Account	Dr.		23,99,000	
To Equity Share Capital Account				12,50,000
To 7½% Preference Share Capital Account				2,50,000
To 7% Debentures Account				2,20,000
To Cash Account				6,79,000
Being the issue of 12.500 Equity Shares of Rs. 100 each, 2,500 7½% Preference Shares of Rs. 100 each, 2,200 7% Debentures of Rs. 100 each and the payment of Cash in full discharge of the Purchase Consideration.				
Trade Creditors Account	Dr.		40,000	
To Trade Debtors Account				40,000
Being the elimination of Rs. 40,000 included in Trade Creditors of Weak Ltd. and in Trade Debtors of Strong Ltd.—the sum owed by the former company to the latter company.				
Goodwill Account	Dr.		3,12,500	
To Share Premium Account				3,12,500
Being the transfer of Rs. 25 per share on 12 500 Equity Shares to Share Premium Account.				

মন্তব্য : Stock-in-Trade-এর মূল্য 97,000 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

ক্রয়মূল্যের উপর ভার 10% অর্থাৎ $\frac{10}{100}$ হইলে, উহা বিক্রয়মূল্যের উপর $\frac{10}{100+10}=\frac{10}{110}$ $=\frac{1}{11}$ হইবে। [তৃতীয় অধ্যায়ের 'Branches selling goods marked at selling price' শীর্ষক আলোচনা দ্রষ্টব্য।]

সুতরাং, 33,000 টাকা মূল্যের Stock-in-Trade-এর উপর ভার

$=33,000$ টাকা $\times\frac{1}{11}=3,000$ টাকা।

অতএব, Stock-in-Trade-এর মূল্য$=1,00,000$ টাকা $-$ $3,000$ টাকা $=97,000$ টাকা।

Reconstruction

(পুনর্গঠন)

2 পৃষ্ঠায় কোম্পানীর পুনর্গঠনের সংজ্ঞা প্রদত্ত হইয়াছে। উহা হইতে লক্ষ্য করা যাইবে যে, কোম্পানীর পুনর্গঠন দুই প্রকারের হইতে পারে—আভ্যন্তরীণ ও বাহ্যিক। আভ্যন্তরীণ পুনর্গঠন (Internal Reconstruction) বা শেয়ার-পুঁজি-হ্রাস (Reduction of Share Capital) সম্পর্কীয় হিসাবরক্ষণ-পদ্ধতি পরবর্তী অধ্যায়ে বিস্তারিতভাবে আলোচনা করা হইয়াছে। এখানে শুধুমাত্র বাহ্যিক পুনর্গঠন (External Reconstruction)-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণ পদ্ধতি সম্বন্ধে আলোচনা করা হইল।

বাহ্যিক পুনর্গঠনের ক্ষেত্রে একটি পুরাতন কোম্পানী ও একটি নবগঠিত কোম্পানী বিজড়িত থাকে। উহাদের পুনর্গঠন সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণ প্রণালী কোম্পানীসমূহের Amalgamation-সংক্রান্ত আলোচনাকালে বর্ণিত পদ্ধতির মতোই (6 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) হইবে—পুরাতন কোম্পানীর হিসাব বিক্রেতা-কোম্পানীর মতো (7 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) এবং নবগঠিত (Reconstituted) কোম্পানীর হিসাব ক্রেতা-কোম্পানীর মতো (21 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) হইবে।

Illustration 11 : The New Co. Ltd. was formed to take over the business of the Old Co. Ltd., of which the Balance Sheet stood as follows :

Capital & Liabilities	*Rs.*	*Properties & Assets*	*Rs.*
Capital :		Land & Buildings	1,75,000
40,000 Equity Shares		Plant & Machinery	1,25.000
of Rs. 10 each fully paid	4,00,000	Furniture & Fixture	10,000
Reserve	1,00,000	Sundry Debtors	2,15,000
Sundry Creditors	80,000	Stock	45,000
Profit & Loss Account	20,000	Cash in hand & at Bank	30,000
	6,00,000		6,00,000

The purchase consideration was Rs. 1,00,000 payable in Cash, Rs. 1,00,000 by the allotment of 1,000 4% Debentures of Rs. 100 each and three fully paid shares of Rs. 10 each of the New Co. Ltd. in exchange for four fully-paid shares of Rs. 10 each of the Old Co. Ltd.

The assets are to be taken over at their book values.

The Nominal Capital of the New Co. Ltd. was Rs. 10,00,000 divided into 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each. Out of this, 30,000 shares had

been allotted to the public and the application money (Rs. 2·50 per share) and allotment money (Rs. 2·50 per share) had been received in cash in full.

On the due date the cash consideration was paid, the stipulated Debentures issued as fully paid and the vendor's share were allotted.

The Preliminary Expenses amounted to Rs. 10,000.

Give Journal entries to open the books of the New Co. Ltd. and draw up their opening Balance Sheet.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1966]

[ওল্ড কোং লিঃ-এর ব্যবসায়টি গ্রহণের জন্য নিউ কোং লিঃ গঠিত হইল এবং প্রথমোক্ত কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

ক্রয়-প্রতিদান স্থির হইল : নগদে দেয় 1,00,000 টাকা, প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 1,000 4% ডিবেঞ্চার বিলি করিয়া 1,00,000 টাকা এবং ওল্ড কোং লিঃ-এর প্রতি 10 টাকা মূল্যের 4টি পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারের বিনিময়ে নিউ কোং লিঃ প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের তিনটি করিয়া পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ার।

সম্পত্তিগুলি উহাদের লিখিত মূল্যে গৃহীত হইবে। নিউ কোং লিঃ-এর লিখিত-মূলধন ছিল 10,00,000 টাকা; প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 1,00,000 ইকুইটি শেয়ারে ইহা বিভক্ত ছিল। ইহার মধ্যে 30,000 শেয়ার জনসাধারণকে বিলি করা হইয়াছে এবং আবেদন অর্থ (শেয়ার-প্রতি 2·50 টাকা) এবং আবণ্টন অর্থ (শেয়ার-প্রতি 2·50 টাকা) নগদে পুরাপুরি পাওয়া গিয়াছিল। যথাযথ তারিখে নগদে দেয় ক্রয়-প্রতিদান পরিশোধ করা হইল, যথাচুক্তি ডিবেঞ্চারগুলি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত রূপে বিলি করা হইল এবং সংশ্লিষ্ট বিক্রেতাকে শেয়ারগুলি বিলি করা হইল। প্রাথমিক খরচের অঙ্ক হইল মোট 10,000 টাকা।

নিউ কোং লিঃ-এর বইগুলি খুলিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং তাহাদের প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution :

ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) = 5,00,000 টাকা ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		টাকা
Old Co. Ltd.-এর শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় নগদ অর্থ		1,00,000
শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় 1,000 4% ডিবেঞ্চারপত্রের মূল্য (প্রতি ডিবেঞ্চার 100 টাকা হিসাবে)		1,00,000
শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় $\frac{3}{4} \times 40,000$ অর্থাৎ 30,000 শেয়ারের মূল্য (প্রতি শেয়ারের মূল্য 10 টাকা হিসাবে)		3,00,000
ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)	মোট	5,00,000

IN THE BOOKS OF NEW CO. LTD.

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Land & Buildings Account	Dr.		1,75,000	
Plant & Machinery Account	Dr.		1,25,000	
Furniture & Fixture Account	Dr.		10,000	
Sundry Debtors Account	Dr.		2,15,000	
Stock Account	Dr.		45,000	
Cash & Bank Account	Dr.		30,000	
To Sundry Creditors Account				80,000
To Liquidator of Old Co. Ltd. Account				5,00,000
To Capital Reserve Account				20,000
Being the assets and liabilities taken over from Old Co. Ltd. as per agreement and the Purchase Consideration therefor; the difference of Net Assets and Purchase Consideration being Rs. 20,000 credited to Capital Reserve Account.				
Liquidator of Old Co. Ltd. Account	Dr.		4,00,000	
To Equity Share Capital Account				3,00,000
To 4% Debentures Account				1,00,000
Being the allotment of 1,000 4% Debentures of Rs. 100 each and 30,000 Equity Shares of Rs. 10 each (fully paid up) issued to vendor company in part satisfaction of the Purchase Consideration as per agreement dated......				
Bank Account	Dr.		75,000	
To Equity Share Application Account				75,000
Being the application money @ Rs. 2·50 per share received on 30,000 shares.				
Equity Share Allotment Account	Dr.		75,000	
To Equity Share Capital Account				75,000
Being the application money @ Rs. 2·50 per share on 30,000 shares transferred to Equity Share Capital Account as per Board's Resolution No......dated.........				
Equity Share Application Account	Dr.		75,000	
To Equity Share Capital Account				75,000
Being the allotment @ Rs. 2.50 per share due on 30,000 shares as per Board's Resolution No......dated......				
Bank Account	Dr.		75,000	
To Equity Share Allotment Account				75,000
Being the allotment money @ Rs. 2·50 per share received on 30,000 shares.				
Liquidator of Old Co. Ltd. Account	Dr.		1,00,000	
To Bank Account				1,00,000
Being the amount paid to vendor company in satisfaction of the balance due on account of the Purchase Consideration.				
Preliminary Expenses Account	Dr.		10,000	
To Bank Account				10,000
Being the preliminary expenses incurred.				

JOURNAL—*Continued.*

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Capital Reserve Account	Dr.	10,000	
To Preliminary Expenses Account			10,000
Being the transfer of the Preliminary Expenses to the Capital Reserve Account.			

NEW CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT......19......

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL			FIXED ASSETS :		
Authorised :			Land and Buildings	1,75,000	
			Plant & Machinery	1,25,000	
1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each.		10,00,000	Furniture & Fixture	10,000	3,10,000
Issued :			CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :		
60,000 Equity Shares of Rs. 10 each.		6,00,000	*Current Assets*		
Subscribed :			Stock	45,000	
			Sundry Debtors	2,15,000	
			Cash in hand & at Bank	70,000	3,30,000
30,000 Equity Shares of Rs. 10 each issued to vendors as fully paid up	3,00,000				
30,000 Equity Shares of Rs. 10 each issued to public, Rs. 5 per share being called up.	1,50,000	4,50,000			
RESERVES & SURPLUS :					
Capital Reserve		10,000			
SECURED LOANS :					
1,000 4% Debentures of Rs. 100 each issued to the vendors as fully paid.		1,00,000			
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS :					
Current Liabilities :					
Sundry Creditors		80,000			
		6,40,000			6,40,000

মন্তব্য : উপরের সমাধানটিতে Bank-সংক্রান্ত লেনদেনগুলিকে Cash Book (Bank Column)-এ Entry করা যাইতে পারে। সেই অবস্থায় লেনদেনগুলিকে Journal-এ লিপিবদ্ধ করিবার প্রয়োজন হইবে না।

Illustration 12 : The following is the Balance Sheet of Bharat Limited as at December 31, 1971 :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Goodwill	31,000
30,000 Equity Shares		Land & Buildings	1,70,000
of Rs. 10 each	3,00,000	Plant & Machinery	80,000
Trade Creditors	1,08,000	Stock	54,000
		Sundry Debtors	45,000
		Profit & Loss A/c	28,000
	4,08,000		4,08,000

In a meeting of the shareholders and the creditors of the said company it was decided that :

(*a*) Bharat Limited should go into voluntary liquidation and a new company under the name, Hindhusthan Limited with an authorised capital of Rs. 5,00,000 divided into 50,000 Equity Shares of Rs. 10 each be formed to take over the assets and the liabilities of Bharat Limited.

(*b*) In the books of Hindusthan Limited, Plant & Machinery should be valued at 20 per cent less and the item Goodwill should be eliminated.

(*c*) Hindusthan Limited should issue 30,000 Equity Shares of Rs. 10 each to the shareholders of Bharat Limited as Rs. 7·50 per share paid up.

(*d*) The shareholders of Bharat Limited should pay up the balance of Rs. 2·50 per share in cash to Hindusthan Limited.

(*e*) The claims of the Trade Creditors of the Bharat Limited should be discharged by the Hindusthan Limited by payment (directly to the creditors) of half the amount in cash and the balance by the issue of 7% Debentures of Rs. 100 each fully paid up in the Hindusthan Limited.

Show also the entries in the Journal and important accounts in the Ledger of Bharat Limited.

Show also the entries to open the books of Hindusthan Limited and the Balance Sheet immediately after such entries.

[ভারত লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উক্ত কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণ ও পাওনাদারগণের একটি সভায় এরূপ সিদ্ধান্ত হইল যে,

(ক) ভারত লিঃ-এর স্বেচ্ছাকৃত সমাপন ঘটানো হইবে এবং ভারত লিঃ-এর সম্পত্তি ও দায় গ্রহণের জন্য হিন্দুস্তান লিঃ নামে একটি নূতন কোম্পানী গঠিত হইবে; উক্ত কোম্পানীর অনুমোদিত মূলধন হইবে 5,00,000 টাকা; ইহা প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 50,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত থাকিবে।

(খ) হিন্দুস্তান লিঃ-এর বইতে কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 20% কম মূল্যে ধরা হইবে এবং সুনামের অঙ্কটি অবলোপন করা হইবে।

(গ) ভারত লিঃ-এর শেয়ারহোল্ডারগণকে হিন্দুস্তান লিঃ প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 30,000 ইকুইটি শেয়ার প্রতি শেয়ার 7·50 টাকা মূল্যে বিলি করিবে।

(ঘ) ভারত লিঃ-এর শেয়ারহোল্ডারগণ হিন্দুস্তান লিঃ-কে শেয়ার-প্রতি অবশিষ্ট 2·50 টাকা নগদ প্রদান করিবে।

(ঙ) ভারত লিঃ-এর ব্যবসায়িক পাওনাদারগণের প্রাপ্য টাকা হিন্দুস্তান লিঃ সরাসরি পাওনাদারগণকে অর্ধেক নগদে এবং অবশিষ্ট অংশ প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 7% ডিবেঞ্চার বিলি করিয়া পরিশোধ করিবে।

ভারত লিঃ-এর জাবেদার দাখিলাগুলি এবং লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাও। হিন্দুস্তান লিঃ-এর বইগুলি খুলিবার দাখিলাগুলি এবং এই দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করার অব্যবহিত পরের উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

Solution :

ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)* = 2,25,000 টাকা ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
Bharat Ltd.-এর শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য প্রদেয় 30,000 শেয়ারের মূল্য (প্রতি 10 টাকার শেয়ার 7·50 টাকা হিসাবে)	2,25,000
ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) মোট	2,25,000

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : যদি বিক্রেতা-কোম্পানীর কোন দায় (যথা Debentures Creditors, Bills Payable প্রভৃতি) ক্রেতা-কোম্পানী নিজে সংশ্লিষ্ট পাওনাদারগণকে সরাসরি (directly) পরিশোধ করিয়া থাকে, তাহা হইলে ক্রয়-প্রতিদানের অঙ্ক (amount) নিরূপণ করিবার সময় উক্ত বিষয়গুলিকে ক্রয়-প্রতিদান নিরূপণ-সংক্রান্ত গণনা হইতে বাদ দিতে হয়। এইজন্য উপরোক্ত ক্রয়-প্রতিদান 2,25,000 টাকা নির্ণয় করিবার সময় Bharat Ltd.-এর Trade Creditor-গণকে Hindusthan Ltd. কর্তৃক প্রদেয় নগদ অর্থ ও ডিবেঞ্চারপত্র হিসাবের মধ্যে ধরা হয় নাই (6 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

IN THE BOOKS OF BHARAT LIMITED

JOURNAL

1971				Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec.31	Realisation Account	Dr.		3,80,000	
	To Goodwill Account				31,000
	To Land & Buildings Account				1,70,000
	To Plant & Machinery Account				80,000
	To Stock Account				54,000
	To Sundry Debtors Account				45,000
	Being the transfer of the various assets to the Realisation Account.				
31	Trade Creditors Account	Dr.		1,08,000	
	To Realisation Account				1,08,000
	Being the transfer of the liabilities to Realisation Account.				

* উপরের অঙ্কটিতে দায়গ্রহণ (Take over) এবং দায়-পরিশোধ (Discharge) যুগপৎ সংঘটিত হইয়াছে ; এমতাবস্থায় ধরিয়া লইতে হইবে যে, সংশ্লিষ্ট দায়গুলি ক্রেতা-কোম্পানী নিজেই সরাসরি পরিশোধ করিয়াছে।

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Dec. 31	Hindusthan Limited Account Dr. To Realisation Account Being the amount debited to the new Company on account of Purchase Consideration agreed to be paid to the shareholders of this Company.		2,25,000	2,25,000
31	Equity Shareholders Account Dr. To Realisation Account Being the transfer of the loss on realisation to Equity Shareholders Account.		47,000	47,000
31	Equity Shareholders Account Dr. To Profit & Loss Account Being the transfer of debit balance of Profit & Loss Account to Equity Shareholders Account.		28,000	28,000
31	Equity Share Capital Account Dr. To Equity Shareholders Account Being the transfer of Share Capital to Equity Shareholders Account.		3,00,000	3,00,000
31	Shares in Hindusthan Limited Account Dr. To Hindusthan Limited Account Being the value of 30,000 Equity Shares of Rs. 10 each as Rs. 7·50 per share paid up, received from the Hindusthan Limited in payment of the purchase price.		2,25,000	2,25,000
31	Equity Shareholders Account Dr. To Shares in Hindusthan Limited Account Being the distribution of the above shares amongst the shareholders of this Company *pro rata*.		2,25,000	2,25,000

Ledger of Bharat Limited

REALISATION ACCOUNT

Dr. Cr.

1971			Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Goodwill A/c		31,000	Dec. 31	By Trade Creditors A/c		1,08,000
	,, Land & Buildings A/c		1,70,000		,, Hindusthan Limited A/c		2,25,000
	,, Plant & Machinery A/c		80,000		,, Equity Shareholders A/c		47,000
	,, Stock A/c		54,000				
	,, Sundry Debtors A/c		45,000				
			3,80,000				3,80,000

Dr. HINDUSTHAN LIMITED ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c	2,25,000	Dec. 31	By Shares in Hindusthan Limited A/c	2,25,000

Dr. SHARES IN HINDUSTHAN LIMITED ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Hindusthan Limited A/c	2,25,000	Dec. 31	By Equity Shareholders A/c	2,25,000

Dr. EQUITY SHARE CAPITAL ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Equity Shareholders A/c —Transfer	3,00,000	Jan. 1	By Balance b/d	3,00,000

Dr. EQUITY SHAREHOLDERS ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Realisation A/c	47,000	Dec. 31	By Equity Share Capital A/c	3,00,000
	,, Profit & Loss A/c	28,000			
	,, Shares in Hindusthan Limited A/c	2,25,000			
		3,00,000			3,00,000

IN THE BOOKS OF HINDUSTHAN LTD.

JOURNAL

1971			Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Land & Buildings Account	Dr.	1,70,000	
	Plant & Machinery Account		64,000	
	Stock Account		54,000	
	Sundry Debtors Account		45,000	
	To Sundry Creditors Account			1,08,000
	To Liquidator of Hindusthan Limited Account			2,25,000
	Being the value of the assets and liabilities taken over from the vendor company :and the Purchase consideration therefor.			

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Dec. 31	Liquidator of Hindusthan Limited Account To Equity Share Capital Account Being the issue of 30,000 Equity Shares of Rs. 10 each as Rs. 7·50 per share paid up to the vendor company in satisfaction of the purchase price.	Dr.	2,25,000	2,25,000
31	Bank Account To Equity Share Capital Account Being the balance of the Share Capital money received from the Shareholders.	Dr.	75,000	75,000
31	Sundry Creditors Account To Bank Account To 7% Debentures Account Being the payment to creditors half the amount in cash and the balance by issue of Debentures as per agreement dated...with the vendor company.	Dr.	1,08,000	54,000 54,000

BALANCE SHEET OF HINDUSTHAN LIMITED

AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised : 50,000 Equity Shares of Rs. 10 each		5,00,000	Land & Buildings Plant & Machinery	1,70,000 64,000	2,34,000
Issued & Subscribed : 30,000 Equity Shares of Rs. 10 each issued to the shareholders of vendor company as Rs. 7·50 per share paid up for consideration other than cash.	2,25,000		CURRENT ASSETS, LOANS & ADVANCES : *Current Assets* : Stock Sundry Debtors Cash at Bank	 54,000 45,000 21,000	1,20,000
The balance of Rs. 2·50 per share on above shares called up subsequently	75,000	3,00,000			
SECURED LOANS : 540 7% Debentures of Rs. 100 each fully paid up		54,000			
		3,54,000			3,54,000

Illustration 13 : The books of Ciko Ltd. contained the following Balances at 30th November, 1971.

	Rs.	Rs.
Share Capital		
12,000 Equity Shares of Rs. 10 each		1,20,000
Creditors		1,40,000
Patents	1,20,000	
Plant & Machinery	40,000	
Stock	30,000	
Debtors	50,000	
Cash	1,250	
Preliminary Expenses	7,250	
Profit & Loss Account	11,500	
	2,60,000	2,60,000

The Company being unable to raise further Capital and the Patents standing in the books at a figure largely in excess of their value, the following scheme was submitted to the shareholders and the creditors :

(*a*) The Company is to go into voluntary liquidation and a new Company, Ciko (1971) Ltd. to be formed with a nominal capital of Rs, 2,00,000 divided into 20,000 Equity Shares of Rs. 10 each to take over the assets and the liabilities of the old Company on the basis of the values as per Balance Sheet given above.

(*b*) The liability to the creditors to be discharged by the new Company as follows :—25 Paise in the Rupee by payment in cash and 50 Paise in the Rupee by 6% Debentures in the new Company.

(*c*) 12,000 Shares of Rs. 10 each, Rs. 5 per share paid up to be issued to the shareholders of the old Company, the balance of Rs. 5 per share being payable by the shareholders themselves on allotment.

(*d*) The expenses of liquidation to be paid by the new Company as part of the Purchase Consideration ; these amounted to Rs. 1,750.

Assuming that the scheme has been approved and sanctioned, you are asked :

(*i*) To prepare Realisation Account of Ciko Ltd.

(*ii*) To write up the Journal entries for opening the books of Ciko (1971) Ltd. ; and

(*iii*) To prepare the Balance Sheet of the new Company on completion.

[*Note :* In the books of the Ciko (1971) Ltd. the Patents should be written off as far as practicable.]

[30শে নভেম্বর, 1971 তারিখে ছিকো লিঃ-এর বইতে হিসাবের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

কোম্পানী আরও মূলধন সংগ্রহ করিতে অসমর্থ হওয়ায় এবং পেটেণ্টের লিখিত মূল্য উহার প্রকৃত মূল্য অপেক্ষা অনেক বেশী থাকায় শেয়ারহোল্ডারগণ ও পাওনাদারগণের নিকট নিম্নলিখিত পরিকল্পনা পেশ করা হইল :

(ক) কোম্পানীর স্বেচ্ছাকৃত সমাপন ঘটানো হইবে এবং উপরোক্ত উদ্বর্ত পত্রে লিখিত মূল্যের ভিত্তিতে পুরাতন কোম্পানীর সম্পত্তি ও দায়গুলিকে গ্রহণ করিবার জন্য ছিকো (1971) লিঃ নামে একটি নূতন কোম্পানী গঠন করা হইবে এবং উহার নামিক মূলধন হইবে 2,00,000 টাকা। ইহা প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 20,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত থাকিবে।

(খ) নূতন কোম্পানী কর্তৃক পাওনাদারগণের দায় নিম্নলিখিতভাবে পরিশোধ করা হইবে: টাকা-প্রতি 25 পয়সা হারে নগদে এবং টাকা-প্রতি 50 পয়সা হারে নূতন কোম্পানীর 6% ডিবেঞ্চারে।

(গ) প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের শেয়ার-প্রতি 5 টাকা আদায়ীকৃত 12,000 শেয়ার পুরাতন কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণকে বিলি করিতে হইবে এবং আবণ্টনের পর শেয়ারহোল্ডারগণ শেয়ার-প্রতি অবশিষ্ট 5 টাকা প্রদান করিবে।

(ঘ) ক্রয়-প্রতিদানের অংশ হিসাবে সমাপনের খরচ নূতন কোম্পানী কর্তৃক দেয়; ইহার মোট অঙ্ক 1,750 টাকা।

উপরোক্ত পরিকল্পনাটি গৃহীত ও অনুমোদিত হইয়াছে ধরিয়া লইয়া: (*i*) ছিকো লিঃ-এর আদায়করণ হিসাব প্রস্তুত করিতে, (*ii*) ছিকো (1971) লিঃ-এর বইসমূহ খুলিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি লিখিতে এবং (*iii*) উপরোক্ত ব্যবস্থার সমাপ্তির পরে নূতন কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে তোমাকে বলা হইল।

মন্তব্য: ছিকো (1971) লিঃ-এর বইতে পেটেন্টগুলিকে যথাসম্ভব অবলোপন করিতে হইবে।]

Solution:

ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) = 61,750 টাকা। ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে:

	টাকা
পুরাতন কোম্পানীর (Ciko Ltd.) শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রদেয় 12,000 শেয়ারের মূল্য (প্রতি 10 টাকার শেয়ার 5 টাকা হিসাবে)	60,000
পুরাতন কোম্পানীকে প্রদেয় সমাপন-খরচ (Liquidation expenses)	1,750
ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration) মোট	61,750

IN THE BOOKS OF THE CIKO LTD. (*Old Company*)

Ledger

Dr. REALISATION ACCOUNT *Cr.*

1971		*Rs.*	1971		*Rs.*
	To Plant & Machinery A/c	40,000		By Creditors A/c	1,40,000
	,, Patents A/c	1,20,000		,, Ciko (1971) Ltd. A/c	61,750
	,, Stock A/c	30,000		,, Equity Shareholders A/c —Loss on Realisation transferred to Shareholders Account	41,250
	,, Debtors A/c	50,000			
	,, Cash A/c	1,250			
	,, Ciko (1971) Ltd. A/c —Liquidation expenses	1,750			
		2,43,000			2,43,000

IN THE BOOKS OF THE CIKO (1971) LTD. (*New Company*)

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971	Plant & Machinery Account	Dr.		40,000	
	Patents Account	Dr.		1,20,000	
	Stock Account	Dr.		30,000	
	Debtors Account	Dr.		50,000	
	Cash Account	Dr.		1,250	
	To Creditors Account				1,40,000
	To Liquidator of Ciko Ltd. Account				61,750
	To Capital Reserve Account				39,500
	Being the assets and liabilities taken over from the vendor company and the Purchase Consideration therefor , Rs. 39,500 being the difference of Net Assets and Purchase Consideration credited to Capital Reserve Account.				
	Liquidator of Ciko Ltd. Account	Dr.		60,000	
	To Equity Share Capital Account				60,000
	Being the issue of 12,000 Equity Shares of Rs. 10 each, Rs. 5 per share being called up, to the vendors in full satisfaction of the Purchase Consideration.				
	Equity Share Allotment Account	Dr.		60,000	
	To Equity Share Capital Account				60,000
	Being the allotment money of Rs. 5 per share due from the ex-shareholders of the vendor company on account of 12,000 Equity Shares allotted to them as per agreement dated···.				
	Cash Account	Dr.		60,000	
	To Equity Share Allotment Account				60,000
	Being the allotment money received on 12,000 Equity Shares.				
	Creditors Account	Dr.		1,40,000	
	To 6% Debentures Account				70,000
	To Cash Account				35,000
	To Capital Reserve Account				35,000
	Being the liability to the creditors discharged by payment of 25 Paise in the rupee in cash and the issue of 6% Debentures @ 50 Paise in the rupee, the balance treated as profit transferred to Capital Reserve Account.				
	Liquidator of Ciko Ltd. Account	Dr.		1,750	
	To Cash Account				1,750
	Being the cash paid to the vendor company towards their liquidation expenses included in the Purchase Consideration.				
	Capital Reserve Account	Dr.		74,500	
	To Patents Account				74,500
	Being the Capital Reserve applied to write down the value of Patents.				

BALANCE SHEET OF CIKO (1971) LIMITED AS AT......19...

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised : 20,000 Equity Shares of Rs. 10 each		2,00,000	Plant & Machinery	40,000	
			Patents	45,500	85,500
Issued & Subscribed : 12,000 Equity Shares of Rs. 10 each issued to the shareholders of Vendor Co. as Rs. 5 per share paid up for consideration other than cash	60,000		CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :		
			Current Assets		
			Stock-in-Trade	30,000	
			Sundry Debtors	50,000	
The balance of Rs. 5 per share on above subsequently called up	60,000	1,20,000	Cash in hand and at Bank	24,500	1,04,500
SECURED LOANS :					
6% Debentures		70,000			
		1,90,000			1,90,000

Illustration 14 : On 31st December, 1971, the Balance Sheet of Aryya Ltd. was as follows :

	Rs.		*Rs.*
Authorised & Issued Capital :		Goodwill	1,10,000
30,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid	3,00,000	Land & Buildings	1,40,000
10,000 7% Cumulative Preference Shares of Rs. 10 each fully paid	1,00,000	Plant & Machinery	1,60,000
6% Debentures	60,000	Stock-in-Trade	18,000
Sundry Creditors	40,000	Sundry Debtors	11,000
Contingent Liability : Preference Dividends in arrear for three years, Rs. 21,000.		Cash in hand	1,000
		Profit & Loss Account	60,000
	5,00,000		5,00,000

A scheme for reconstruction was agreed upon on the following lines :

(*a*) A new Company under the title, Hind Ltd. with an authorised Capital of Rs. 6,50,000 divided into 65,000 Equity Shares of Rs. 10 each is to be formed.

(*b*) One Equity Share, Rs. 5 paid, in the new Company is to be issued for each Equity Share in the old Company.

(*c*) Two Equity Shares, Rs. 5 paid in the new Company is to be issued for each Preference Share in the old Company. (Arrears of dividend on Preference Shares are to be cancelled.)

(*d*) Debentureholders of the old Company are to receive 6,000 Equity Shares in the new Company credited as fully paid.

(*e*) Sundry Creditors of the old Company are to be taken over by the new Company.

(*f*) The remaining unissued shares of the new Company are to be taken up and paid for in full by the directors of the new Company.

(*g*) The new Company is to take over all the *tangible assets* of the old Company at a value shown in the books of the old Company—Plant & Machinery is, however, agreed to be valued subject to a depreciation of Rs. 70,500.

You are required to show the Journal entries to wind up the old Company. Show also the opening Journal entries and draw up the Balance Sheet of the new Company.

[31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে আর্য লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত ভিত্তিতে পুনর্গঠনের একটি পরিকল্পনা গৃহীত হইল :

(ক) প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 65,000 ইকুইটি শেয়ারে বিভক্ত 6,50,000 টাকার অনুমোদিত মূলধন লইয়া হিন্দ লিঃ নামে একটি নূতন কোম্পানী গঠিত হইবে।

(খ) পুরাতন কোম্পানীর প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের জন্য নূতন কোম্পানীর 5 টাকা আদায়ীকৃত একটি করিয়া ইকুইটি শেয়ার বিলি করা হইবে।

(গ) পুরাতন কোম্পানীর প্রতিটি প্রেফারেন্স শেয়ারের জন্য নূতন কোম্পানীর 5 টাকা আদায়ীকৃত দুইটি করিয়া ইকুইটি শেয়ার বিলি করা হইবে। (প্রেফারেন্স শেয়ারের উপর বকেয়া লভ্যাংশ বাতিল করিতে হইবে।)

(ঘ) পুরাতন কোম্পানীর ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ নূতন কোম্পানীর 6,000 ইকুইটি-শেয়ার পাইবে ; উক্ত শেয়ারগুলি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ক্রেডিট করা হইবে।

(ঙ) পুরাতন কোম্পানীর পাওনাদারগণকে নূতন কোম্পানী স্বীকার করিয়া লইবে।

(চ) নূতন কোম্পানীর অবশিষ্ট অবিলিকৃত শেয়ারগুলি নূতন কোম্পানীর পরিচালকগণ কর্তৃক গৃহীত হইবে এবং সেইগুলির পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত হইবে।

(ছ) পুরাতন কোম্পানীর বইতে প্রদর্শিত মূল্যে উহার যাবতীয় স্পর্শনীয় সম্পত্তি নূতন কোম্পানী গ্রহণ করিবে : অবশ্য কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির মূল্য অবচয় বাবদ 70,500 টাকা বাদ দিয়া ধরিতে উহারা স্বীকৃত হইল।

পুরাতন কোম্পানীর সমাপনের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। নূতন কোম্পানীর জাবেদার প্রারম্ভিক দাখিলাগুলিও দেখাও এবং উদ্বর্ত পত্র অঙ্কন কর।]

Solution :

ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)=90,000 টাকা ; নিম্নলিখিতভাবে ইহা নিরূপণ করা হইয়াছে :

Hind Ltd.-এর শেয়ারগুলি যে নামে আবন্টন করা হইয়াছে (Names of Allottees of the Shares of Hind Ltd.)	আবন্টিত শেয়ারের সংখ্যা (Number of Shares Allotted)	যে মূল্যে ক্রেডিট করা হইয়াছে (Amount Credited as paid up)	মোট মূল্য (Total Amount)
		টাকা	টাকা
Aryya Ltd.-এর ইকুই টি শেয়ারহোল্ডারগণ (30,000 × 1)	30,000	5	1,50,000
Aryya Ltd.-এর প্রেফারেন্স শেয়ার-হোল্ডারগণ (10,000 × 2)	20,000	5	1,00,000
Aryya Ltd.-এর 6% ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ	6,000	10	60,000
ক্রয়-প্রতিদান	56,000		3,10,000

সুতরাং, Hind Ltd.-এর ডাইরেক্টরগণকে আবন্টিত শেয়ারের সংখ্যা

$$=65,000-56,000=9,000$$

এবং উক্ত শেয়ারগুলির মোট মূল্য=9,000 × 10 টাকা=90,000 টাকা।

IN THE BOOKS OF ARYYA LTD.

JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
1971 Dec. 31	Realisation Account	Dr.		4,40,000	
	To Goodwill Account				1,10,000
	To Land & Buildings Account				1,40,000
	To Plant and Machinery Account				1,60,000
	To Stock-in-Trade Account				18,000
	To Sundry Debtors Account				11,000
	To Cash Account				1,000
	Being the transfer of the sundry assets to the Realisation Account.				
31	Sundry Creditors Account	Dr.		40,000	
	To Realisation Account				40,000
	Being the transfer of the liabilities to Realisation Account.				
31	Hind Ltd. Account	Dr.		3,10,000	
	To Realisation Account				3,10,000
	Being the amount debited to Hind Ltd. on account of purchase consideration agreed to be paid to the Shareholders and Debentureholders of this company.				

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars		Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Dec. 31	Partly Paid Shares in Hind Ltd. Account	Dr.	2,50,000	
	Fully Paid Shares in Hind Ltd. Account	Dr.	60,000	
	To Hind Ltd. Account			3,10,000
	Being the value of the shares received from Hind Ltd. in satisfaction of the purchase consideration.			
31	6% Debenture Account	Dr.	60,000	
	To Debentureholders Account			60,000
	Being the transfer of the debentures to the Debentureholders Account.			
31	7% Cumulative Preference Share Capital Account	Dr.	1,00,000	
	To Cumulative Preference Shareholders Account			1,00,000
	Being the transfer of Preference Share Capital to the latter Account.			
31	Equity Share Capital Account	Dr.	3,00,000	
	To Equity Shareholders Account			3,00,000
	Being the transfer of the Equity Share Capital to the latter Account.			
31	Equity Shareholders Account	Dr.	60,000	
	To Profit & Loss Account			60,000
	Being the transfer of the debit balance of the Profit & Loss Account to the former Account.			
31	Equity Shareholders Account	Dr.	90,000	
	To Realisation Account			90,000
	Being the transfer of the loss on realisation to the Equity Shareholders Account.			
31	Debentureholders Account	Dr.	60,000	
	To Fully Paid Shares in Hind Ltd. Account			60,000
	Being the distribution of 6,000 Shares of Rs. 10 each in the Hind Ltd. amongst the 6% Debentureholders of this company *pro-rata*.			
31	Cumulative Preference Shareholders Account	Dr.	1,00,000	
	Equity Shareholders Account	Dr.	1,50,000	
	To Partly Paid Shares in Hind Ltd. Account			2,50,000
	Being the distribution of 20,000 Cumulative Preference Shares of Rs. 10 each, Rs. 5 being paid, and 30,000 Equity Shares of Rs. 10 each, Rs. 5 being paid, in the Hind Ltd. amongst the shareholders of this Company *pro-rata*.			

IN THE BOOKS OF HIND LTD.

JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Land and Buildings Account	Dr.	1,40,000	
	Plant and Machinery Account	Dr.	89,500	
	Stock-in-Trade Account	Dr.	18,000	
	Sundry Debtors Account	Dr.	11,000	
	Cash Account	Dr.	1,000	
	Goodwill Account	Dr.	90,500	
	To Sundry Creditors Account			40,000
	To Liquidator of Aryya Ltd. (Vendors) Account			3,10,000
	Being the assets and the liabilities taken over from the Vendor Company and the Purchase Consideration therefor, Rs. 90,500 being the difference between Purchase Consideration and the Net Assets debited to Goodwill Account.			
31	Liquidator of Aryya Ltd. (Vendors) Account	Dr.	3,10,000	
	To Equity Share Capital Account			3,10,000
	Being the Allotment of 56,000 Equity Shares to the shareholders and the debentureholders of Aryya Ltd. as per details given below : 50,000 Shares of Rs. 10 each Rs. 5 paid — Rs. 2,50,000 6,000 Shares of Rs. 10 each fully paid — Rs. 60,000 3,10,000			
31	Bank Account	Dr.	90,000	
	To Equity Share Capital Account			90,000
	Being the subscription for 9,000 shares allotted to the directors of this Company.			

BALANCE SHEET OF HIND. LTD. AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :	
Authorised :			Goodwill	90,500
65,000 Equity Shares of Rs. 10 each		6,50,000	Land & Buildings	1,40,000
Issued & Subscribed :			Plant & Machinery	89,500
50,000 Equity Shares of Rs. 10 each, Rs. 5 paid	2,50,000		CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :	
15,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid	1,50,000	4,00,000	Stock-in-Trade	18,000
(Of the above, 56,000 Shares were allotted to Vendors for Consideration other than Cash.)			Sundry Debtors	11,000
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :			Cash in hand	91,000
Sundry Creditors		40,000		
		4,40,000		4,40,000

EXERCISE I

1. State the different ways in which two or more Companies can usually combine their business.

[দুই বা ততোধিক কোম্পানী যে সকল বিভিন্ন পন্থায় তাহাদের ব্যবসায়কে একত্রিত করিতে পারে তাহা বর্ণনা কর।]

2. Write short notes on : Amalgamation of Companies.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1966]

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : কোম্পানীর একীকরণ।]

3. (*a*) What do you mean by Absorption of Companies ?

(*b*) Distinguish between Amalgamation and Absorption of Companies.

[(ক) কোম্পানীর গ্রসন বলিতে কি বুঝ ? (ক) কোম্পানীসমূহের একীকরণ ও গ্রসনের মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় কর।]

4. What do you mean by Reconstruction of Companies ? How many kinds of Reconstruction there are ? Explain clearly.

[কোম্পানীর পুনর্গঠন বলিতে কি বুঝ ? কত রকমের পুনর্গঠন আছে ? বিশদভাবে ব্যাখ্যা কর।]

5. What do you understand by the term, "Reconstruction" ? What is the difference between "Reconstruction of Companies" and "Amalgamation of Companies" ? What are generally the objects of "Reconstruction of Companies" ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1967]

['পুনর্গঠন' শব্দটি বলিতে কি বুঝ ? 'কোম্পানীর পুনর্গঠন' ও 'কোম্পানীর একীকরণ'-এর পার্থক্য কি ? কোম্পানীর পুনর্গঠনের উদ্দেশ্য সাধারণতঃ কি কি ?]

6. Distinguish between Reconstruction and Absorption of Companies.

[কোম্পানীর পুনর্গঠন ও গ্রসনের মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় কর।]

7. How should premium on shares be dealt with in the account books of the purchasing company, when fully paid shares are issued to the vendors by the purchasing company at a premium ?

[যখন ক্রেতা-কোম্পানী কর্তৃক বিক্রেতাকে অধিহারে পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ার বিলি করা হয়, তখন ক্রেতা-কোম্পানীর হিসাবের বইতে শেয়ারের উপর অধিহার কিভাবে লিপিবদ্ধ করিবে ?]

8. *A* Co. Ltd. and *B* Co. Ltd. decide to amalgamate. A new company, *C* Co. Ltd. is formed with an authorised capital of Rs. 50,00,000 divided into 2,50,000 Equity Shares of Rs. 20 each to take over the amalgamated Companies with effect from January 1, 1965 when their Balance Sheets stood as follows :

	A Co. Ltd. *Rs.*	*B Co. Ltd.* *Rs.*		*A Co. Ltd.* *Rs.*	*B Co. Ltd.* *Rs.*
Issued Capital			*Fixed Assets*		
1,00,000 Equity Shares of Rs. 20 each fully paid	20,00,000		Goodwill	3,80,000	1,20,000
50,000 Equity Shares of Rs. 20 each fully paid		10,00,000	Land and Buildings	10,00,000	5,00,000
Reserves and Surplus			Plant and Machinery	6,00,000	3,90,000
Reserve Fund	5,80,000	3,50,000	Patents	1,70,000	Nil
Profit and Loss Account	2,20,000	1,50,000	*Current Assets*		
Current Liabilities			Stock	2,60,000	1,80,000
For Trade	1,90,000	95,000	Book Debts	4,20,000	3,50,000
For Expenses	10,000	5,000	Cash in hand and at Bank	1,70,000	60,000
	30,00,000	16,00,000		30,00,000	16,00,000

Calculate the amount payable to each company and draw up the amalgamated Balance Sheet of the new company assuming that the payment is made wholly by means of fully paid shares of *C* Co. Ltd. Show also the Journal entries to close the books of *A* Co. Ltd. and *B* Co. Ltd. in their respective books. **[C.U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1965.**—*Adapted.*] **(1)***

[*A* কোং লিঃ ও *B* কোং লিঃ একীকরণের সিদ্ধান্ত করিল। 1লা জানুয়ারী, 1965 তারিখ হইতে একীকৃত কোম্পানীসমূহকে গ্রহণ করিবার জন্য 50,00,000 টাকা অনুমোদিত মূলধন লইয়া *C* কোং লিঃ নামে একটি নূতন কোম্পানী গঠিত হইল ; প্রতিটি 20 টাকা মূল্যের 2,50,000 ইকুইটি শেয়ারে ইহা বিভক্ত ছিল। একীকরণের সময় পুরাতন কোম্পানীগুলির উদ্বর্ত পত্রগুলি নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

প্রত্যেক কোম্পানীকে দেয় অর্থ নিরূপণ কর এবং *C* কোং লিঃ-এর পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারে সম্পূর্ণ অর্থ পরিশোধ করা হইয়াছে ধরিয়া লইয়া নূতন কোম্পানীর একীকৃত উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। *A* কোং লিঃ ও *B* কোং লিঃ-এর বইগুলি বন্ধ করিবার জন্য উহাদের নিজ নিজ বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

(***Ans.*** *Amount payable to A Co. Ltd. Rs. 28,00,000 and to B Co. Ltd. Rs. 15,00,000.*)

[*Hints* : এখানে নীট সম্পত্তি (Net Assets)=ক্রয়-প্রতিদান (Purchase Consideration)]

9. The *X* Co. Ltd. and the *Y* Co. Ltd. agree to combine and form a new company, *X* & *Y* Co. Ltd., with a Capital of Rs. 20,00,000 divided into 2,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each. The new company is to take up the whole of the assets and the liabilities of both the companies on a consideration of issue to *X* Co. Ltd. of Rs. 10,00,000 and to *Y* Co. Ltd. Rs. 8,00,000 in fully paid Rs. 10 shares.

---

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem-নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

The new company is to pay the liquidation expenses of the vendor companies viz. *X* Co. Ltd. Rs. 12,000 and *Y* Co. Ltd. Rs. 10,000 as also its formation expenses, Rs. 15,000, these amounts being charged to the Capital Reserve Account.

On the date of amalgamation the balances in the books of the vendor companies are as follows :

BALANCE SHEET OF *X* CO. LTD.

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Issued, Subscribed &		Goodwill	1,00,000
Paid-up Capital	9,00,000	Land & Buildings	2,50,000
Reserve	1,00,000	Plant & Machinery	6,70,000
Creditors	75,000	Debtors	50,000
Profit	40,000	Stock-in-Trade	20,000
		Cash at Bank	25,000
	11,15,000		11,15,000

BALANCE SHEET OF *Y* CO. LTD.

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Issued, Subscribed &		Goodwiil	85,000
Paid-up Capital	7,00,000	Land & Buildings	2,00,000
Reserve	80,000	Plant & Machinery	5,30,000
Creditors	60,000	Debtors	35,000
Profit	35,000	Stock-in-Trade	10,000
		Cash at Bank	15,000
	8,75,000		8,75,000

The amalgamation is duly completed, the various assets and liabilities being taken over at their book values. Prepare the opening accounts and the first Balance Sheet of the new company. [C. U. B. Com., Adv. 1943] **(2)**

[*X* কোং লি: ও *Y* কোং লি: একীকৃত হইতে সম্মত হয় এবং *X* ও *Y* কোং লি: নামে একটি নূতন কোম্পানী গঠন করে। উহার মূলধন ছিল 20,00,000 টাকা ; প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 2,00,000 ইকুইটি শেয়ারে ইহা বিভক্ত।

X কোং লি:-কে 10,00,000 টাকার এবং *Y* কোং লি:-কে 8,00,000 টাকার পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ার বিলি করিবার প্রতিদানে নূতন কোম্পানী উভয় কোম্পানীর সম্পত্তি ও দায়গুলি গ্রহণ করিবে।

বিক্রেতা-কোম্পানীর সমাপন-সংক্রান্ত খরচ (যথা *X* কোং লি:-এর 12,000 টাকা এবং *Y* কোং লি:-এর 10,000 টাকা) এবং নূতন কোম্পানীর গঠন-সংক্রান্ত খরচ 15,000 টাকা নূতন কোম্পানী মিটাইবে এবং এই খরচগুলি মূলধন সঞ্চিতি হিসাবে খরচ লিখিবে।

একীকরণের দিন বিক্রেতা-কোম্পানীর বইতে হিসাবের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

একীকরণ যথারীতি সম্পাদন করা হইল এবং লিখিত মূল্যে সম্পত্তি ও দায়গুলি গৃহীত হইল। নূতন কোম্পানীর প্রারম্ভিক হিসাবসমূহ এবং শুরুর উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Total of Balance Sheet of X & Y Co. Ltd. Rs. 19,53,000.*)

[*Hints* : ক্রয়-প্রতিদান : *X* Co. Ltd. 10,00,000 টাকা ; *Y* Co. Ltd. 8,00,000 টাকা।]

10. Big Co. Ltd. agrees to absorb the business of Small Co. Ltd. on the basis of the Balance Sheet of the latter Company as at June 30, 1971,. Big Co. Ltd. is to issue 12 shares of Rs. 10 each for every share of Rs. 100 each in the Small Co. Ltd. towards purchase consideration. The expenses of absorption Rs. 20,000 is to be paid by Big Co. Ltd. The Balance Sheets of the two Companies as at June 30, 1971 were as follows :

SMALL CO. LTD.

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Share Capital :		Land & Buildings		6,00,000
10,000 Equity Shares		Machinery & Plant		4,00,000
of Rs. 100 each		Stock-in-Trade		50,000
fully paid	10,00,000	Sundry Debtors	1,10,000	
Contingency Fund	20,000	*Less* Provision		
Bills Payable	84,000	for Doubtful Debts	10,000	1,00,000
Sundry Creditors	1,16,000	Cash at Bank		70,000
	12,20,000			12,20,000

BIG CO. LTD.

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital		Goodwill	2,00,000
2,00,000 Equity Shares		Land & Buildings	10,00,000
of Rs. 10 each, fully paid	20,00,000	Plant & Machinery	6,00,000
General Reserve	1,20,000	Stock	1,20,000
Sundry Creditors	2,40,000	Sundry Debtors	2,40,000
		Cash at Bank	2,00,000
	23,60,000		23,60,000

You are to show the Journal of the absorbed Company and the opening Balance Sheet of the Big Co. Ltd. (3)

[বিগ কোং লিঃ স্মল কোং লিঃ-এর 30শে জুন, 1971 তারিখের উদ্বর্ত পত্রের ভিত্তিতে শেষোক্ত কোম্পানীর ব্যবসায়টি গ্রসন করিতে সম্মত হইল। ক্রয়-প্রতিদানের জন্য বিগ্ কোং লিঃ স্মল কোং লিঃ-এর প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের শেয়ারের বিনিময়ে 10 টাকা মূল্যের 12টি শেয়ার বিলি করিতে সম্মত হইল; বিগ কোং লিঃ গ্রসনের খরচ 20,000 টাকা বহন করিবে। 30শে জুন, 1971 তারিখে দুইটি কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

গ্রসিত কোম্পানীর জাবেদা দেখাও এবং বিগ কোং লিঃ-এর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র দেখাও।]

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 37,60,000*)

[*Hints*: ক্রয়-প্রতিদান 12,00,000 টাকা।]

11. A new Company, *Z* Co. Limited is formed to take over two other existing Companies, *X* Co. Limited and *Y* Co. Limited, the Balance Sheets of which at the date of the taking over were as follows :

	X Co. Ltd.	*Y* Co. Ltd.		*X* Co. Ltd.	*Y* Co. Ltd.
	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
Capital :			Freehold Premises	76,000	1,84,000
20,000 Equity Shares			Furniture & Fittings	12,000	8,000
of Rs. 10 each	2,00,000		Sundry Debtors	60,000	40,000
25,000 Equity Shares			Stock-in-hand	20,000	24,000
of Rs. 10 each		2,50,000	Profit & Loss		
Sundry Creditors	10,000	20,000	A/c (Dr.)	78,000	62,000
Bills Payable	16,000	18,000			
Bank Overdraft	20,000	30,000			
	2,46,000	3,18,000		2,46,000	3,18,000

The Freehold Premises and the Furniture and Fittings are taken over at book values, Sundry Debtors at 25% and Stock at Rs. 6,000 and Rs. 8,000 respectively for *X* Co. Ltd. and *Y* Co. Ltd. The liabilities are to be paid in full by *Z* Co. Ltd.

The appropriate purchase considerations are to be satisfied by fully paid shares of *Z* Co. Ltd.

Give the necessary Journal entries in the books of the three Companies to give effect to the above taking-over and draw up the opening Balance Sheet of *Z* Co. Ltd. which is floated with a nominal capital of 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each of which 30,000 shares, fully paid, are issued in the first instance to satisfy the purchase consideration as well as to arrange for working capital. (4)

[দুইটি চলতি কোম্পানী, *X* কোং লিঃ এবং *Y* কোং লিঃ-কে গ্রহণের জন্য *Z* কোং লিঃ নামে একটি নূতন কোম্পানী গঠিত হইল; গ্রহণের দিন প্রথমোক্ত কোম্পানী দুইটির উদ্বর্ত পত্রগুলি নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

মৌরুসী ভূমি এবং আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম লিখিতমূল্যে, দেনাদারগণ 25% মূল্যে এবং *X* কোং লিঃ ও *Y* কোং লিঃ-এর মজুত পণ্য যথাক্রমে 6,000 টাকায় এবং 8,000 টাকায় নেওয়া হইল। *Z* কোং লিঃ কর্তৃক দায়গুলি পরিশোধ করা হইবে। *Z* কোং লিঃ-এর পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারে সংশ্লিষ্ট ক্রয়-প্রতিদান পরিশোধ করা হইবে।

উপরোক্ত গ্রহণ-সংক্রান্ত বিষয় কার্যকরী করার জন্য তিনটি কোম্পানীর বইতে জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও এবং *Z* কোং লিঃ-এর প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র অঙ্কন কর; এই কোম্পানী প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 1,00,000 ইকুইটি

শেয়ার লইয়া গঠিত; ক্রয়-প্রতিদান পরিশোধ করিবার জন্য এবং কার্যকরী মূলধনের জন্য উক্ত শেয়ারগুলির মধ্যে 30,000 পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ার প্রথমে বিলি করা হয়।]

(*Ans.* *Total of Balance Sheet of Z Co. Ltd. 3,64,000.*)

[*Hints* : *X* Co. Ltd.-এর ক্রয়-প্রতিদান = 63,000 টাকা; *Y* Co. Ltd.-এর ক্রয়-প্রতিদান = 1,42,000 টাকা।]

12. Ghatalia Co. Ltd. absorbs the firm of Spicer Co. Ltd. on 30th November, 1971, purchase consideration being the assumption of the liabilities, the discharge of the Debentures at a premium of 5 per cent by the issue of 6 per cent Debentures in the Ghatalia Co. Ltd. and a payment in Cash of Rs. 30 per share and the issue of three Rs. 10 shares in the Ghatalia Co. Ltd. at an agreed value of Rs. 15 per share, for every share in the Spicer Co. Ltd. The Balance Sheet of the Spicer Co. Ltd. as at 30th November, 1971 was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Goodwill	5,00,000
1,20,000 Equity Shares of		Land & Buildings	15,30,000
Rs. 50 each fully paid	60,00,000	Plant & Machinery	44,00,000
Reserves	6,40,000	Patents	1,50,000
Workmen's Profit-		Compensation Fund	
sharing Fund	2,00,000	Investments	1,00,000
Accident Compensation		Stock	20,00,000
Fund	1,00,000	Work-in-Progress	1,20,000
Profit & Loss Account		Sundry Debtors	9,00,000
(balance)	60,000	Cash at Bank	7,00,000
5% Debentures	30,00,000		
Sundry Creditors	4,00,000		
	1,04,00,000		1,04,00,000

Show the Journal entries to close the books of Spicer Co. Ltd. and also to open the books of the Ghatalia Co. Ltd. (5)

[ঘাটালিয়া কোং লিঃ 30শে নভেম্বর, 1971 তারিখে স্পাইসার কোং লিঃ-এর ফার্মটিকে গ্রসন করে; ক্রয়-প্রতিদান ছিল—দায়-গ্রহণ, ঘাটালিয়া কোং লিঃ-এর 6% ডিবেঞ্চার দ্বারা ডিবেঞ্চারগুলির 5% অধিহারে পরিশোধ, শেয়ার-প্রতি 30 টাকা নগদ প্রদান, স্পাইসার কোং লিঃ-এর প্রতিটি শেয়ারের বিনিময়ে শেয়ার-প্রতি 15 টাকা মূল্য ধরিয়া ঘাটালিয়া কোং লিঃ-এর 10 টাকা মূল্যের 3টি শেয়ার বিলি। 30শে নভেম্বর, 1971 তারিখে স্পাইসার কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

স্পাইসার কোং লিঃ-এর বইসমূহ বন্ধ করিবার জন্য এবং ঘাটালিয়া কোং লিঃ-এর বইসমূহ খুলিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

[*Hints* : (*i*) ক্রয়-প্রতিদান = 1,21,50,000 টাকা।

(*ii*) Assumption of Liabilities অর্থাৎ Taking over of Liabilities (6 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)]

13. The assets of *N*. Co. Ltd. were purchased by *H*. Co. Ltd. The purchase consideration was as follows :—

(*a*) A payment in cash at Rs. 90 for every share in *N*. Co. Ltd.

(*b*) An exchange of four shares of Rs. 75 each in *H*. Co. Ltd. for every share in *N*. Co. Ltd. at the market price of Rs. 140 each.

(*c*) A payment in cash at Rs. 550 for every Debenture in *N*. Co. Ltd. which the Debentureholders of *N*. Co. Ltd. have agreed to accept in full discharge of their claim.

The Balance Sheet of *N*. Co. Ltd. stood as follows on the date of transfer :—

	Rs.		*Rs.*
Capital : 6,000 shares of		Land & Buildings	11,00,000
Rs. 500 each	30,00,000	Machinery & Plant	15,50,000
Debentures		Furniture & Fittings	2,60,000
1,300 bonds of Rs. 500 each	6,50,000	Patents	2,40,000
Creditors	2,50,000	Work-in-Progress	8,15,000
Employees' Savings Bank	2,00,000	Stock	1,85,000
Insurance Fund	65,000	Debtors	2,65,000
Reserve Fund	2,75,000	Cash at Bank	85,000
Profit & Loss Account—Balance	60,000		
	45,00,000		45,00,000

Make the necessary Journal entries in the books of *N*. Co. Ltd.

[C. U. B. Com. Adv. 1961] (6)

[*N* কোং লিঃ-এর সম্পত্তিসমূহ *H* কোং লিঃ কর্তৃক ক্রয় করা হইল ; ক্রয়-প্রতিদান নিম্নরূপ ছিল :

(ক) *N* কোং লিঃ-এর প্রতিটি শেয়ারের জন্য 90 টাকা নগদ প্রদান। (খ) *N* কোং লিঃ-এর প্রতিটি শেয়ারের বাজার-মূল্য 140 টাকা ধরিয়া উহার বিনিময়ে *H* কোং লিঃ-এর প্রতিটি 75 টাকা মূল্যের 4টি শেয়ারের বিনিময়। (গ) *N* কোং লিঃ-এর প্রতিটি ডিবেঞ্চারের জন্য 550 টাকা করিয়া দেওয়া হইল এবং *N* কোং লিঃ-এর ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ তাহাদের দাবি সম্পূর্ণরূপে নিষ্পত্তি করিয়া উহা গ্রহণ করিতে সম্মত হইল। হস্তান্তরের তারিখে *N* কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) *N* কোং লিঃ-এর বইতে জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

[*Hints* : ক্রয়-প্রতিদান=46,15,000 টাকা।]

14. Globe Co. Ltd. decides to sell its business to the Universal Co. Ltd. as on 31st December, 1971. On that date its Balance Sheet was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Goodwill	8,000
40,000 Equity Shares		Freehold Property	30,000
of Re. 1 each	40,000	Plant & Tools	3,000
Reserves	10,000	Stock-in-Trade	7,000
Profit & Loss Account	4,000	Sundry Debtors	8,000
6% First Mortgage Debentures	20,000	Cash-in-hand and at Bank	20,000
Trade Creditors	6,000	Bills Receivable	4,000
	80,000		80,000

The Universal Co. Ltd. agreed to take over the assets (excluding Goodwill and Cash) as per values stated in the above Balance Sheet, to discharge thereout the liabilities to the Trade Creditors and to pay Rs. 20,000 for Goodwill.

The purchase price was to be discharged by the allotment to the Globe Co. Ltd. of 24,000 Equity Shares of Re. 1 each in the share capital of the Universal Co. Ltd. at Rs. 1·25 per share and the balance in Cash.

The Globe Co. Ltd. went into voluntary liquidation and *X* was appointed liquidator. The expenses of liquidation amounted to Rs. 600.

Write up the Journal to close the account books of Globe Co. Ltd. and show what the shareholders of that company will receive in all. **(7)**

[31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে গ্লোব কোং লিঃ ইহার ব্যবসায়টি ইউনিভার্সাল কোং লিঃ-এর নিকট বিক্রয় করিতে সিদ্ধান্ত করিল। ঐ তারিখে উহার উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল ঃ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

ইউনিভার্সাল কোং লিঃ উপরোক্ত উদ্বর্ত পত্রে বর্ণিত মূল্যে যাবতীয় সম্পত্তিগুলি (সুনাম ও নগদ অর্থ বাদে) লইতে, বাণিজ্যিক পাওনাদারগণের দায় মিটাইতে এবং সুনামের জন্য 20,000 টাকা দিতে সম্মত হইল।

ইউনিভার্সাল কোং লিঃ-এর মূলধনের প্রতিটি 1 টাকা মূল্যের 24,000 ইকুইটি শেয়ার শেয়ার-প্রতি 1·25 টাকা মূল্য ধরিয়া সেইগুলি গ্লোব কোং লিঃ-কে বিলি করিয়া এবং বাকী পাওনা অর্থ নগদ দিয়া ক্রয়-প্রতিদান পরিশোধ করা হইবে।

গ্লোব কোং লিঃ-এর স্বেচ্ছাকৃত সমাপন ঘটিল এবং *X*-কে প্রসমাপক নিযুক্ত করা হইল। সমাপনের জন্য খরচ হইল মোট 600 টাকা।

গ্লোব কোং লিঃ-এর হিসাবের বইগুলি বন্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি লিখ এবং কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারগণ সর্বসাকুল্যে যাহা পাইবে তাহা দেখাও।]

Ans. Profit on Realisation, Rs. 11,400 ; the Shareholders will receive Rs. 30,000 in Equity Shares and Rs. 35,400 in cash.)

[*Hints* : ক্রয়-প্রতিদান = 66,000 টাকা।]

15. *X* Co. Ltd. has agreed to purchase the *Y* Co. Ltd. as on 31st December, 1960, on the following terms :—

X Co. Ltd. will take over all the assets of *Y* Co. Ltd. at their book values and will discharge their liabilities also. The shareholders of *Y* Co. Ltd. are to receive an equal number of shares in *X* Co. Ltd. and a sum of Rs. 1,00,000 in cash. This amount is to remain temporarily in the books of *X* Co. Ltd. as a liability.

Below are given the Balance Sheet of the two companies as on 31st December, 1960 :

X Co. Ltd.

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Authorised Capital	15,00,000	Freehold Premises	1,00,000
		Plant	1,50,000
Subscribed Capital	10,00,000	Stock	3,75,000
Reserve Fund	1,00,000	Investments	1,00,000
Sundry Creditors	70,000	Sundry Debtors	4,50,000
Profit & Loss A/c	1,25,000	Bills Receivable	1,00,000
		Cash at Bank	20,000
	12,95,000		12,95,000

Y Co. Ltd.

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Authorised and		Freehold Premises	55,000
Subscribed Capital	2,50,000	Fixtures	20,000
General Reserve	30,000	Stock	1,00,000
Sundry Creditors	25,000	Sundry Debtors	1,45,000
Profit & Loss A/c	20,000	Cash at Bank	5,000
	3,25,000		3,25,000

You are required to prepare a Balance Sheet as on 1st January, 1961 giving effect to the above-arrangements. Ignore previous year's figures and the statutory form. [C. U. B. Com. Adv. 1962] (8)

[31শে ডিসেম্বর, 1960 তারিখের ভিত্তিতে *X* কোং লিঃ নিম্নলিখিত শর্তে *Y* কোং লিঃ-কে ক্রয় করিতে সম্মত হইল : *X* কোং লিঃ *Y* কোং লিঃ-এর যাবতীয় সম্পত্তি উহাদের লিখিত-মূল্যে গ্রহণ করিবে এবং উহাদের দায়গুলি পরিশোধ করিবে। *Y* কোং লিঃ-এর শেয়ারহোল্ডারগণ *X* কোং লিঃ-এর সমসংখ্যক শেয়ার এবং নগদ 1,00,000 টাকা পাইবে। এই অর্থ *X* কোং লিঃ-এর বইতে অস্থায়ীভাবে একটি দায় হিসাবে থাকিবে। নিম্নে 31শে ডিসেম্বর, 1960 তারিখে দুইটি কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র প্রদত্ত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

1লা জানুয়ারী, 1961 তারিখে উপরোক্ত ব্যবস্থাগুলি কার্যকরী করিয়া একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে। পূর্ববর্তী বৎসরের অঙ্কগুলি এবং আইনানুগ ফরম্ ধর্তব্য নহে।]

(*Ans. Total of Balance Sheet of X Co. Ltd., Rs. 16,70,000*)

[*Hints* : ক্রয়-প্রতিদান=3,50,000 টাকা।]

16. Wahadia Co. Ltd. is absorbed by Bhatia Co. Ltd. on 31st March, 1971, purchase consideration being the taking over of the trade liabilities, the payment of cost of absorption Rs. 12,000, the repayment of the 'B' Debentures at a premium of 10%, the discharge of 'A' Debentures at a premium of 10% by the issue of 7% Mortgage Debentures in the Bhatia Co. Ltd. a payment of Rs. 20 per share in Cash and the issue of 4 fully paid Equity Shares of Rs. 10 each in the Bhatia Co. Ltd. at the market price of Rs. 15 per share for every share in the Wahadia Co. Ltd. The following is the Balance Sheet of Wahadia Co. Ltd. as at 31st March, 1971 :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital		Goodwill	8,00,000
80,000 Equity Shares		Land & Buildings	30,00,000
of Rs. 50 each	40,00,000	Plant & Machinery	20,00,000
General Reserve	4,00,000	Patent Rights	5,00,000
Sinking Fund	1,00,000	Sinking Fund	
Profit & Loss Account		Investment	1,00,000
—Balance	60,000	Stock-in-Trade	4,00,000
Debentures :		Sundry Debtors	7,20,000
5% 'A' Debentures	20,00,000	Cash at Bank	5,00,000
6% 'B' Debentures	10,00,000		
Sundry Creditors	3,00,000		
Employee's Savings			
Bank-Deposit	1,60,000		
	80,20,000		80,20,000

Show the entries in the books of both the Companies to record the transactions in connection with the above absorption (9)

[ওহাদিয়া কোং লিং 31শে মার্চ, 1971 তারিখে ভাটিয়া কোং লিঃ কর্তৃক গ্রসিত হইল ; ক্রয়-প্রতিদান ছিল—ব্যবসায়িক দায়গুলি গ্রহণ, গ্রসনের খরচ 12,000 টাকা প্রদান, '*B*' ডিবেঞ্চারগুলি 10% অধিহারে পরিশোধ, ভাটিয়া কোং লিঃ-এর 7% বন্ধকী ডিবেঞ্চার বিলি করিয়া '*A*' ডিবেঞ্চারগুলি 10% অধিহারে পরিশোধ, শেয়ার-প্রতি নগদ 20 টাকা প্রদান এবং ওহাদিয়া কোং লিঃ-এর প্রতিটি শেয়ারের জন্য ভাটিয়া কোং লিঃ-এর 4টি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ারের বাজার-মূল্য শেয়ার-প্রতি 15 টাকা ধরিয়া সেইগুলির বিলি। 31শে মার্চ, 1971 তারিখে ওহাদিয়া কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উপরোক্ত গ্রসন-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য উভয় কোম্পানীর বইতে দাখিলাগুলি দেখাও।]

[*Hints* : (*i*) ক্রয়-প্রতিদান=97,12,000 টাকা।

(*ii*) Trade Liabilities অর্থাৎ Sundry Creditors (6 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)]

17. D. L. R. Ltd. was formed to take over the business of G. L. A. Ltd. on and from 1st January, 1960 on the basis of the latter's summarised Balance Sheet as under :

	Rs.		*Rs.*
Share Capital	80,000	Goodwill	10,000
General Reserve	15,000	Plant & Machinery	75,600
Profit & Loss A/c	4,500	Stock	28,350
$5\frac{1}{2}$% Debentures	24,000	Debtors	29,050
Creditors	18,170		
Bank Overdraft	1,330		
	1,43,000		1,43,000

The agreement provided that :

(*a*) D. L. R. Ltd. should issue to G. L. A. Ltd. 6,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid at an agreed value of Rs. 12·50 per share.

(*b*) D. L. R. Ltd. should pay Rs. 50,550 in Cash to G. L. A. Ltd.

(*c*) D. L. R. Ltd. should issue such an amount of 5% Debentures at a discount of 4% as would be sufficient to discharge the existing Debentures of G. L. A. Ltd. at par.

(*d*) G. L. A. Ltd. should discharge its own liabilities.

(*e*) The Plant and Machinery of G. L. A. Ltd. should be valued at Rs. 80,000, Stock at Rs. 27,500 and Debtors at book value subject to a provision of Rs. 500 for bad and doubtful debts.

Show the Journal entries in the books of D. L. R. Ltd. and prepare its opening summarised Balance Sheet. [C. U. B. Com. Adv. 1964 ; **B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1970**—*Adapted*.] **(10)**

[1লা জানুয়ারী, 1960 তারিখ হইতে জি. এল. এ. লিঃ-এর নিম্নরূপ সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্রের ভিত্তিতে উহার ব্যবসায়টি গ্রহণ করিবার জন্য ডি. এল. আর. লিঃ গঠিত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

চুক্তিতে লিখিত ছিল যে, (ক) ডি. এল. আর. লিঃ উহার প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত 6,000 ইকুইটি শেয়ার, শেয়ার-প্রতি 12·50 টাকা স্বীকৃত মূল্য ধরিয়া জি. এল. এ. লিঃ-কে বিলি করিবে।

(খ) জি. এল. এ. লিঃ-কে ডি. এল. আর. লিঃ 50,550 টাকা নগদ দিবে।

(গ) জি. এল. এ. লিঃ-এর বর্তমান ডিবেঞ্চারগুলিকে সমমূল্যে পরিশোধের জন্য প্রয়োজনীয় সংখ্যক 5% ডিবেঞ্চার 4% অবহারে ডি. এল. আর. লিঃ বিলি করিবে।

(ঘ) জি. এল. এ. লিঃ উহার নিজস্ব দায়গুলি পরিশোধ করিবে।

(ঙ) জি. এল. এ. লিঃ-এর কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির মূল্য 80,000 টাকায়, মজুত পণ্যের মূল্য 27,500 টাকায় এবং অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতির জন্য 500 টাকার বরাদ্দ সাপেক্ষ দেনাদারগণের টাকা লিখিত মূল্যে ধরিতে হইবে।

ডি. এল. আর. লিঃ-এর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং সংক্ষিপ্ত আকারে উহার প্রারম্ভিক উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।

(*Ans. Total of Balance Sheet of D. L. R. Ltd. Rs. 1,50,550.*)

[*Hints* : ক্রয়-প্রতিদান=1,49,550 টাকা।]

18. On January 1, 1963, Century Dealers Ltd. is taken over by New Enterprise Ltd. registered with an authorised Capital of Rs. 40,00,000 divided into 4,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each.

At December 31, 1962, the Balance Sheet of Century Dealers Ltd. stood as follows :

	Rs.		*Rs.*
Authorised, Subscribed and Paid up Capital :		Goodwill	2,00,000
50,000 Equity Shares of Rs. 20 each fully paid	10,00,000	Land and Buildings	2,80,000
10,000 6% Preference Shares of Rs. 100 each fully paid	10,00,000	Plant and Machinery	6,60,000
General Reserve	8,00,000	Furniture and Fittings	24,000
Profit & Loss A/c. (Cr.)	1,00,000	Investments	4,00,000
Loan from Bank	50,000	Stores and Spare Parts	1,32,000
Sundry Creditors for goods	1,60,000	Stock-in-Trade	6,80,000
Sundry Liabilities for Expenses	40,000	Sundry Debtors (good)	6,76,000
		Cash and Bank Balance	78,000
		Preliminary Expenses	20,000
	31,50,000		31,50,000

The terms of taking over are as follows :—

All the assets (including Goodwill and Cash) and liabilities of the old Company are to be taken over by the new Company at their book values except that (*a*) Plant and Machinery is to be reduced by 10% ; (*b*) Furniture and Fittings are to be reduced by 20% ; (*c*) Investments are to be rated up by 5% ; (*d*) Stock-in-trade is to be revalued at a 4% higher figure.

The Purchase Consideration is to be met by 3 Equity Shares (fully paid) in the new Company for each Equity Share in the old Company, 12 Equity Shares (fully paid) in the new Company for each Preference Share in the old Company and Rs. 2,10,000 in Cash.

In the books of the Century Dealers Ltd. draw up the Business Realisation Account and Sundry Members Account.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1963.] (11)

[প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 4,00,000 শেয়ারে বিভক্ত 40,00,000 টাকা মূলধন লইয়া নিবন্ধিত নিউ এণ্টারপ্রাইজ লিঃ কর্তৃক সেঞ্চুরি ডিলার্স লিঃ গ্রসিত হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1962 তারিখে সেঞ্চুরি ডিলার্স লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

গ্রসনের শর্তগুলি নিম্নরূপ ছিল : পুরাতন কোম্পানীর সুনাম ও নগদ অর্থ সমেত যাবতীয় সম্পত্তিগুলি ও দায়গুলি নূতন কোম্পানী কর্তৃক উহাদের লিখিত-মূল্যে গ্রহণ করা হইবে ; শুধুমাত্র (ক) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির মূল্য 10% কমাইতে হইবে, (খ) আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জামের মূল্য 20% কমাইতে হইবে, (গ) লগ্নির মূল্য 5% বাড়াইতে হইবে, (ঘ) মজুত পণ্যের মূল্য 4% বাড়াইতে হইবে।

পুরাতন কোম্পানীর প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের বিনিময়ে নূতন কোম্পানীর তিনটি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ার বিলি করিয়া, পুরাতন কোম্পানীর প্রতিটি প্রেফারেন্স শেয়ারের বিনিময়ে নূতন কোম্পানী 12টি পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেরার বিলি করিয়া এবং নগদ 2,10,000 টাকা প্রদান করিয়া ক্রয়-প্রতিদান মিটাইতে হইবে।

সেঞ্চুরী ডিলার্স লিঃ-এর বইতে ব্যবসায়িক আদায়করণ হিসাব এবং সভ্যগণের হিসাব অঙ্কন কর।]

(*Ans. Profit on Realisation, Rs. 30,000.*)

[*Hints* : (1) ক্রয়-প্রতিদান = 29,10,000 টাকা।

(2) Business Realisation Account অর্থাৎ Realisation Account ; Sundry Members Account অর্থাৎ Shareholders Account.]

19. The following is the Balance Sheet of Darjeeling Ltd. :—

BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE, 1966

	Rs.	Rs.		Rs.
Capital :				
15,000 Equity Shares of Rs. 10 each	1,50,000		Goodwill	20,000
			Plant and Machinery	1,50,000
10,000 6% Cumulative Preference Shares of Rs. 10 each	1,00,000	2,50,000	Stock	80,000
			Sundry Debtors	1,20,000
500 5% Debentures of Rs. 100 each		50,000	Cash at Bank	8,900
Bank overdraft		20,000	Profit & Loss Account	40,100
Employees' Profit Sharing Account		14,000	Preliminary Expenses	5,000
Sundry Creditors		91,500	Commission and Brokerage on Shares	4,000
Interest Accrued on Debentures		2,500		
Contingent liability : Arrears of Cumulative Preference Dividend Rs. 12,000				
		4,28,000		4,28,000

With a view to avoid competition, Darjeeling Ltd. was taken over by Chatterjee & Co. Ltd., as from 1st July, 1966 on the following terms :—

Chatterjee & Co. Ltd.—

(*i*) take over all *tangible* assets with the exception of cash :

(*ii*) pay the Debentureholders at a premium of 10% by issue of its 6% Cumulative Preference Shares of the face value of Rs. 10 each ;

(*iii*) issue one Equity share of Rs. 10 each and make a payment of Rs. 4 in cash in exchange for every two equity shares in Darjeeling Limited ;

(*iv*) Sundry Creditors to receive 90% of the sums due to them in fully paid Equity Shares of Rs. 10 each in Chatterjee & Co. Ltd. in full settlement of all their claims ;

(*v*) Preference Shareholders to be issued 5% Debentures in the Chatterjee & Co. Ltd. These shares are preferential as to capital in the event of winding up.

Pass the Journal entries to close the books of Darjeeling Limited and also the opening entries in the books of Chatterjee & Co. Ltd.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1966] (12)

[দার্জিলিং লিঃ-এর উদ্বর্ত্ত পত্র নিম্নরূপ : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

প্রতিযোগিতা পরিহারের উদ্দেশ্যে নিম্নলিখিত শর্তে দার্জিলিং লিঃ 1লা জুলাই, 1966 তারিখ হইতে চাটার্জি কোং লিঃ কর্তৃক গ্রসিত হইল :

চাটার্জি কোং লিঃ—

(*i*) নগদ অর্থ ব্যতীত যাবতীয় স্পর্শনায় সম্পত্তি গ্রহণ করিবে।

(*ii*) প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 6% সঞ্চয়ী প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিয়া ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণকে 10% অধিহারে অর্থ পরিশোধ করিবে।

(*iii*) দার্জিলিং লিঃ-এর প্রতি দুইটি ইকুইটি শেয়ারের বিনিময়ে 10 টাকা মূল্যের একটি ইকুইটি শেয়ার বিলি করিবে এবং তদুপরি 4 টাকা করিয়া নগদ প্রদান করিবে।

(*iv*) তাহাদের প্রাপ্য টাকার 90%-এর সমান অঙ্কের জন্য চাটার্জি কোং লিঃ-এর 10 টাকার পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ার গ্রহণ করিয়া পাওনাদারগণ তাহাদের দাবি সম্পূর্ণরূপে নিষ্পত্তি করিয়া লইবে।

(*v*) প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণকে চাটার্জি কোং লিঃ-এর 5% ডিবেঞ্চার বিলি করা হইবে। সমাপনের সময় এই শেয়ারগুলি মূলধন পাইবার ক্ষেত্রে অগ্রাধিকার পাইবার যোগ্য।

দার্জিলিং লিঃ-এর বইসমূহ বন্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং চাটার্জি কোং লিঃ-এর বইতে প্রারম্ভিক দাখিলাগুলিও দেখাও।]

(*Ans.* ক্রয়-প্রতিদান (*Purchase Consideration*) = *3,56,850* টাকা ;
Goodwill = *6,850* টাকা। আদায়করণ সংক্রান্ত লেনদেন = *70,100* টাকা)

(*Hints* : ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, ক্রেতা-কোম্পানী Bank Overdraft ও Employees' Profit-sharing Account-এর দায় গ্রহণ করে নাই এবং শুধুমাত্র Debenture-এর আসল টাকার উপর 10% Premium দেওয়া হইয়াছে। Chatterjee & Co.-এর প্রতিটি 5% ডিবেঞ্চারের মূল্য 100 টাকা বলিয়া ধরা হইয়াছে।]

দ্বিতীয় অধ্যায়

COMPANY ACCOUNTS (III)

(কোম্পানীর হিসাব—3)

Reduction of Capital

(পুঁজি-হ্রাস)

নিম্নলিখিত এক বা একাধিক উদ্দেশ্যে কোম্পানীর শেয়ার-পুঁজি হ্রাস করা যায় :

(ক) শেয়ারের মূল্যের অ-তলবী (Uncalled) অংশের জন্য শেয়ারহোল্ডারগণের দায় হ্রাস করিবার উদ্দেশ্যে ; অথবা,

(খ) আদায়ী (Paid-up) পুঁজির যে অংশ বিনষ্ট (lost) হইয়া গিয়াছে বা যে অংশের জন্য কোন সম্পত্তি বিদ্যমান নাই উহা বিলোপ (cancel) করিবার জন্য ; অথবা,

(গ) কোম্পানীর আদায়ীকৃত শেয়ার-পুঁজির প্রয়োজনাতিরিক্ত অংশ শেয়ারহোল্ডারগণকে ফেরত দিবার জন্য।

কোম্পানী আইনে 100-105 ধারায় কোম্পানীর শেয়ার-পুঁজি হ্রাস-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিধান লিপিবদ্ধ আছে। কোন কোম্পানীর শেয়ার-পুঁজি হ্রাস করার প্রয়োজন হইলে নিম্নলিখিত পন্থা অবলম্বন করা প্রয়োজন :

(১) পুঁজি-হ্রাস সম্পর্কে আর্টিকেল্‌সে-এ বিধান থাকা আবশ্যক।

(২) এই বিষয়ে একটি বিশেষ প্রস্তাব (Special Resolution) পাশ করিতে হইবে।

(৩) এই বিষয়ে আদালতের অনুমোদন লইতে হইবে।

(৪) প্রয়োজন হইলে মেমোরাণ্ডামে শেয়ারের পরিমাণ পরিবর্তন করিতে হইবে।

কোম্পানীর নিকট হইতে শেয়ার-পুঁজি হ্রাসের আবেদন পাইবার পর আদালত, যে সকল পাওনাদারের পুঁজি-হ্রাসে আপত্তি থাকিতে পারে বলিয়া বিবেচনা করেন, তাহাদের একটি তালিকা প্রস্তুত করিবেন। যদি কোন পাওনাদার পুঁজি-হ্রাসে সম্মত না হয়, তাহা হইলে তাহার পাওনা মিটাইয়া দিতে হইবে অথবা তাহার পাওনা টাকার জন্য উপযুক্ত জামিনের ব্যবস্থা করিতে হইবে। আদালত ইচ্ছা করিলে কোন কোন ক্ষেত্রে কোম্পানীকে এই বিধানের হাত হইতে রেহাই দিতে পারেন।

আদালত সন্তুষ্ট হইলে পুঁজি-হ্রাসের অনুমোদন-সংক্রান্ত আদেশ প্রদান করিবার সময় কোম্পানীকে নিম্নলিখিত নির্দেশ দিতে পারেন :

(ক) একটি নির্দিষ্ট সময়ের জন্য কোম্পানীকে ইহার নামের শেষে '*and reduced*' কথাটি যোগ করিতে হইবে ; (খ) জনসাধারণের জ্ঞাতার্থে কোম্পানীকে ইহার পুঁজি-হ্রাসের কারণগুলি প্রকাশ করিতে হইবে ; (গ) আদালতের আদেশের একটি নকল ও কোম্পানীর

সভার কার্যবিবরণীর (Minutes) একটি নকল রেজিষ্ট্রারের নিকট দাখিল করিতে হইবে এবং উহা নিবন্ধনের তারিখ হইতে পুঁজি-হ্রাস কার্যকরী হইবে।

Circumstances where Capital Reduction occurs automatically without sanction of the Court (যে সকল ক্ষেত্রে আদালতের অনুমোদন ব্যতীতই স্বতঃ শেয়ার-পুঁজি হ্রাস সংঘটিত হয়): উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, সাধারণতঃ আদালত অনুমোদন করিলে শেয়ার-পুঁজি হ্রাস করা যায়। কিন্তু নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে আদালতের অনুমোদন ব্যতীতই পুঁজি-হ্রাস সংঘটিত হইয়া থাকে:

(ক) কোন শেয়ারহোল্ডার তাহার শেয়ারের বাবদ প্রদেয় তলবের (calls) টাকা পরিশোধ না করিলে এবং আর্টিকেলসে বিধান থাকিলে কোম্পানী সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডারের শেয়ার বাজেয়াপ্ত (forfeit) করিতে পারে; এরূপক্ষেত্রে আদালতের অনুমোদন ব্যতীতই পুঁজি-হ্রাস সংঘটিত হইয়া থাকে।

(খ) কোম্পানী আইনের 80-ধারা অনুসারে কোম্পানী ইহার প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ারের (Redeemable Preference Share) মূল্য সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডারকে পরিশোধ করিয়া দিতে পারে। ফলে, এরূপক্ষেত্রে আদালতের অনুমোদন ব্যতীতই পুঁজি-হ্রাস সংঘটিত হইয়া থাকে।

(গ) আর্টিকেলসে বিধান থাকিলে কোম্পানী উহার শেয়ারহোল্ডারগণের সভায় সাধারণ প্রস্তাব পাস করিয়া উক্ত প্রস্তাব গ্রহণ করিবার তারিখে যে শেয়ারগুলি বিক্রীত হয় নাই বা সেইগুলি ক্রয় করার জন্য কেহ চুক্তিবদ্ধ হয় নাই এরূপ শেয়ারগুলি বাতিল করিতে পারে; এরূপক্ষেত্রে আদালতের অনুমোদন ব্যতীতই পুঁজি-হ্রাস সংঘটিত হইয়া থাকে।* এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, উপরোক্তভাবে শেয়ার বাতিল করার দিন হইতে 30 দিনের মধ্যে রেজিষ্ট্রারকে এই সম্পর্কে জানাইতে হইবে†।

Entries Relating to Reduction of Capital (পুঁজি-হ্রাস সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ):

I. শেয়ারের মূল্যের অ-তলবী (uncalled) অংশ বাতিল (cancel) করিয়া পুঁজি-হ্রাস করা হইলে আদায়ীকৃত (paid-up) পুঁজি কোনরূপ প্রভাবিত হয় না; ইহার ফলে আংশিক আদায়ীকৃত মূল্যের (partly paid-up) শেয়ারকে পূর্ণ আদায়ীকৃত মূল্যের (fully paid-up) শেয়ারে পরিণত করা হয় মাত্র। এরূপক্ষেত্রে নিম্নলিখিত entry-র সাহায্যে আংশিক আদায়ীকৃত মূলধনের অঙ্ককে পূর্ণ আদায়ীকৃত মূলধনের হিসাবে স্থানান্তরিত করা হয়:

Share Capital A/c (Partly paid) Dr. To Share Capital A/c (Fully paid)	} তলবী-পুঁজির মোট অঙ্ক।

* Companies Act, 1956, *Schedule I—Table A, Regulation 45 (c).*

† Companies Act, 1956, *Section 95 (f).*

II. যদি তলবী-পুঁজির কিয়দংশ শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রত্যর্পণ করিয়া পুঁজি-হ্রাস করা হয়, তাহা হইলে নিম্নলিখিতভাবে এইরূপ লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

(ক) মূলধনের যে অঙ্ক শেয়ারহোল্ডারগণকে প্রত্যর্পণ করিবার চূড়ান্ত সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয়, উহা শেয়ারহোল্ডারগণের ব্যক্তিক হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য:

Share Capital Account Dr.
To Sundry Shareholders Account

(খ) মূলধন প্রত্যর্পণ বাবদ শেয়ারহোল্ডারগণকে নগদ অর্থ প্রদান করিবার জন্য:

Sundry Shareholders Account Dr.
To Cash/Bank Account

III. অধিকাংশ ক্ষেত্রেই ইহা দেখা যায় যে, কয়েক বৎসরের লোকসানের অঙ্ক জমিয়া উঠিলে উহা অবলোপন (write-off) করিবার জন্য শেয়ার-পুঁজি হ্রাস করিবার প্রয়োজন হয়। নিম্নলিখিতভাবে এইরূপ লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

(ক) যে অঙ্কের (amount) দ্বারা শেয়ার-পুঁজি হ্রাস করা হয়, উহার জন্য:

Share Capital Account Dr. } যে অঙ্কের দ্বারা শেয়ার-পুঁজি
To Capital Reduction Account } হ্রাস করা হয়।

(খ) সাধারণতঃ Capital Reduction Account-এর Credit Balance এর দ্বারা Profit & Loss Account-এর Debit Balance, Discount on Shares (শেয়ারের উপর প্রদত্ত বাট্টা), Underwriting Commission (দায়গ্রাহকের কমিশন), Preliminary Expenses (প্রাথমিক খরচ) প্রভৃতি অবলোপন করা হয়। বৎসরের পর বৎসর লোকসানগ্রস্ত অর্থাৎ অবনতিশীল প্রতিষ্ঠানের Goodwill (সুনাম), Trade Mark (ট্রেড মার্ক), Copyright (গ্রন্থস্বত্ব) প্রভৃতির কোন মূল্য নাই; সুতরাং এই সকল হিসাবের Debit Balance-কে অবলোপন করিবার জন্যও Capital Reduction Account-এর Credit Balance-কে অনেক সময় প্রয়োগ করা হয়। কোন প্রকৃত সম্পত্তিকে (Real Assets) উহার ন্যায্য মূল্য অপেক্ষা অধিক মূল্যে খেজারে দেখানো হইলে উহাকে সঠিক মূল্যে আনিবার জন্যও Capital Reduction Account-এর Credit Balance-কে প্রয়োগ করা যাইতে পারে।

হিসাবের বইতে উপরোক্ত হিসাবগুলির Debit Balance কে অবলোপন এবং প্রকৃত সম্পত্তির (Real Assets) সঠিক মূল্যায়ন লিপিবদ্ধ করিবার পরেও যদি Capital Reduction Account-এ কোন Credit Balance থাকে, তাহা হইলে উহা Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Capital Reduction Account-এর Credit Balance-কে কিভাবে কাজে লাগাইতে হয়, তাহা পরপৃষ্ঠায় Journal entry-র মাধ্যমে দেখানো হইল:

Capital Reduction Account Dr. To Profit & Loss Account To Discount on Shares Account To Preliminary Expenses Account To Goodwill Account To Furniture & Fixtures Account To Copyright Account To Trade Mark Account To Plant & Machinery Account etc. etc.	বিভিন্ন অলীক সম্পত্তি এবং প্রকৃত সম্পত্তির হিসাবের Balance-কে যে অঙ্কের দ্বারা কমানো প্রয়োজন, সেই অঙ্ককে সংশ্লিষ্ট হিসাবে Credit করিতে হইবে।
To Capital Reserve Account	Capital Reduction A/c-এ কোন Balance থাকিলে উহার জন্য।

অনেক সময়, কোম্পানীর পুঁজি-হ্রাসের ক্ষেত্রে শেয়ারহোল্ডারগণ এবং বিভিন্ন পাওনাদারগণ (Sundry Creditors) তাহাদের দাবির কিয়দংশ ত্যাগ করিতে স্বীকৃত হয়। এরূপ অবস্থায়, তাহাদিগকে যে অর্থ কম দেওয়া হয়, উহা Capital Reduction Account-এ Credit করিতে হয়। এরূপক্ষেত্রে কোন কোন হিসাবরক্ষক Capital Reduction Account-কে Re-organisation Account নামে অভিহিত করিয়া থাকেন।

Illustration 15 : The Balance Sheet of Hind Ltd. as on 31st December, 1964 is given below :

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1964

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Paid-up Capital		Land & Buildings	95,000
15,000 Equity		Machineries	35,000
Shares of Rs. 10 each	1,50,000	Stock	25,000
1,500 Pref. Shares		Sundry Debtors	40,000
of Rs. 100 each	1,50,000	Cash at Bank	5,000
Sundry Creditors	50,000	Profit & Loss A/c	1,50,000
	3,50,000		3,50,000

It was resolved that the Equity and Pref. Shares be reduced to same number of shares each of Rs. 4 and Rs. 40 respectively and that the amount thus released be utilised in (*a*) writing down the Stock by Rs, 10,000, (*b*) writing off the adverse balance of the Profit & Loss Account and in reducing the Machinery by Rs. 10,000 ; (*c*) the balance left was to be used in raising a Reserve against Sundry Debtors.

Give the Journal entries recording the above transactions in the books of the Company. Give also the Balance Sheet of the Company after reduction of Capital. **[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com., Adv. 1965]**

[হিন্দ লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) এরূপ সিদ্ধান্ত করা হইল যে, ইকুইটি ও প্রেফারেন্স শেয়ারগুলিকে যথাক্রমে 4 টাকার এবং 40 টাকার সমসংখ্যক শেয়ারে হ্রাস করা হউক এবং এইভাবে প্রাপ্ত অঙ্ককে (ক) মজুত পণ্যের মূল্য 10,000 টাকা কমাইতে, (খ) লাভ-লোকসান হিসাবের প্রতিকূল জেরকে অবলোপন করিতে ও যন্ত্রপাতির মূল্য 10,000 টাকা হ্রাস করিতে এবং (গ) অবশিষ্ট অঙ্ক দেনাদারগণের উপর সঞ্চিতি সৃষ্টি করিবার জন্য প্রয়োগ করা হইবে।

কোম্পানীর বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। পুঁজি-হ্রাসের পরে কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রও দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
1964					
Dec. 31	Equity Share Capital Account	Dr.		90,000	
	Preference Share Capital Account	Dr.		90,000	
	To Capital Reduction Account				1,80,000
	Being the reduction of Rs. 6 per share on 15,000 Equity Shares and Rs. 60 per share on 1,500 Preference Shares made as per Special Resolution No.......dated......sanctioned by the Court, vide Order No....dated...				
31	Capital Reduction Account	Dr.		1,80,000	
	To Machineries Account				10,000
	To Stock Account				10,000
	To Profit & Loss Account				1,50,000
	To Provision for Doubtful Debts Account				10,000
	Being the amount of loss wiped off and the assets written down and provision made out of the reduction of Capital as above.				

HIND LIMITED (*and reduced*)

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1964

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised :			Land and Buildings		95,000
...Equity Shares of Rs. 10 each reduced to Rs. 4 each		...	Machineries	35,000	
...Preference Shares of Rs. 100 each reduced to Rs. 40 each		...	*Less* Reduced by Capital Reduction	10,000	25,000
Issued & Subscribed :			CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :		
15,000 Equity Shares of Rs. 10 each reduced to Rs. 4 each fully paid		60,000	Stock at market price		15,000
1,500 Preference Shares of Rs. 100 each reduced to Rs. 40 each fully paid		60,000	Sundry Debtors	40,000	
			Less Provisions for Doubtful Debts	10,000	30,000
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :			Cash at Bank		5,000
Sundry Creditors		50,000			
		1,70,000			1,70,000

Illustration 16 : The following is the Balance Sheet of the Subha Lakshmi Traders Ltd. as at 31st December, 1971 :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Authorised Capital :		Leasehold Premises	13,080
10,000 Equity Shares of		Plant & Machinery	4,220
Rs. 10 each	1,00,000	Patents (at cost)	85,000
10,000 Preference Shares		Stock-in-Trade	5,500
of Rs. 10 each	1,00,000	Sundry Debtors	7,650
		Cash in hand	50
Issued & Subscribed		Preliminary Expenses	1,200
Capital :		Discount on Issue of Shares	1,800
5,000 Equity Shares of		Profit & Loss Account	11,500
Rs. 10 each fully paid	50,000		
7,500 Preference Shares			
of Rs. 10 each fully paid	75,000		
Bank Overdraft	2,000		
Sundry Creditors	3,000		
	1,30,000		1,30,000

The Company incurred heavy losses and was not going on smoothly for the past few years. The following scheme of reconstruction was, however, sanctioned by the Court :

(*a*) The Equity shares are to be reduced to an equal number of shares of Rs. 2·50 each.

(*b*) The Preference Shares are to be reduced to an equal number of fully paid shares of Rs. 5 each.

(*c*) The amount thus available to be utilised fully to write off the Preliminary Expenses, Discount on Issue of Shares and the Profit & Loss Account balances and then to write off Rs. 3,080 from the Leasehold Premises, Rs. 1,500 from Stock, 20% from Plant and Machinery and then to create a reserve of 20% on Sundry Debtors for Bad & Doubtful Debts.

(*d*) The balance, if any, after adjusting the items in (*c*) above is to be utilised to write off Patents as far as possible.

You are required to show the Journal entries and to prepare the Balance Sheet immediately after giving effect to the above scheme.

[31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে শুভলক্ষ্মী ট্রেডার্স লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

কোম্পানীর প্রচুর লোকসান হইল এবং বিগত কয়েক বৎসর যাবৎ ইহা সুষ্ঠ ভাবে চলিতেছিল না। যাহা হউক আদালত কর্তৃক নিম্নলিখিত পুনর্গঠন অনুমোদিত হইল :

(ক) ইকুইটি শেয়ারগুলিকে প্রতিটি 2·50 টাকা মূল্যের সমসংখ্যক শেয়ারে হ্রাস করা হইবে।

(খ) প্রেফারেন্স শেয়ারগুলিকে প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের সমসংখ্যক পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারে হ্রাস করা হইবে।

(গ) এইভাবে প্রাপ্ত অঙ্ক সম্পূর্ণভাবে প্রারম্ভিক খরচ, শেয়ার বিলির বাট্টা এবং লাভ-লোকসান হিসাবের জের অবলোপন করার জন্য প্রয়োগ করা হইবে ; তৎপরে ইজারা-স্বত্ব ভূমি হইতে 3,080 টাকা, মজুত পণ্য হইতে 1,500 টাকা, কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি হইতে 20% অবলোপন করিতে হইবে এবং দেনাদারগণের উপর 10% হারে অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে।

(ঘ) (গ)-তে বর্ণিত উপরোক্ত বিষয়গুলির মিলকরণের পর কোন উদ্বৃত্ত থাকিলে উহা পেটেন্টের মূল্য হ্রাস করার জন্য যথাসম্ভব প্রয়োগ করা হইবে।

জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে এবং উপরের পরিকল্পনা কার্যকরী করার অব্যবহিত পরের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution :

IN THE BOOKS OF SUBHA LAKSHMI TRADERS LTD.

JOURNAL

				Dr.	*Cr.*
				Rs.	*Rs.*
1971 Dec. 31	Equity Share Capital Account	Dr.		37,500	
	Preference Share Capital Account	Dr.		37,500	
	To Capital Reduction Account				75,000
	Being the reduction of Rs. 7·50 per share on 5,000 Equity Shares and Rs. 5 per share on 7,500 Preference Shares made as per Special Resolution No.......Dated......sanctioned by the Court, vide Order No....Dated...				
31	Capital Reduction Account	Dr.		75,000	
	To Preliminary Expenses Account				1,200
	To Discount on Issue of Shares Account				1,800
	To Profit & Loss Account				11,500
	To Leasehold Premises Account				3,080
	To Plant & Machinery Account				844
	To Stock Account				1,500
	To Provision for Doubtful Debts Account				1,530
	To Patents Account				53,546
	Being the amount of fictitious assets and losses written off and the assets written down out of the Capital as above.				

SUBHA LAKSHMI TRADERS LTD. (*and reduced*)

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities :	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
SHARE CAPITAL :		FIXED ASSETS :		
Authorised :		Leasehold Pemises	13,080	
...Equity Shares of Rs. 10 each reduced to Rs. 2·50 each	...	*Less* Reduced by Capital Reduction	3,080	10,000
...Preference Shares of Rs. 10 each reduced to Rs. 5 each	...	Plant & Machinery	4,220	
		Less Reduced by Capital Reduction	844	3,376
Issued & Subscribed :		Patents	85,000	
5,000 Equity Shares of Rs. 10 each reduced to Rs. 2·50 each fully paid	12,500	*Less* Reduced by Capital Reduction	53,546	31,454
7,500 Preference Shares of Rs. 10 each reduced to Rs. 5 each fully paid	37,500	CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :		
SECURED LOANS :		Stock at market price		4,000
Bank Overdraft	2,000	Sundry Debtors	7,650	
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS		*Less* Provision for Doubtful Debts	1,530	6,120
Sundry Creditors	3,000	Cash in hand		50
	55,000			55,000

Illustration 17 : Balance Sheet of Calco Ltd. as on 31st December, 1969 stands as under :

		Rs.		*Rs.*
Authorised Capital :			Fixed Capital Assets (at cost)	14,30,000
50,000 Equity Shares of Rs. 100 each		50,00,000	Stock-in-Trade	80,000
5,000 8% Preference Shares of Rs. 100 each		5,00,000	Sundry Debtors	30,000
			Investments	17,000
			Cash at Bank	13,000
			Profit & Loss Account	10,70,000
Issued Capital :				
8,000 Equity Shares of Rs. 100 each		8,00,000		
Debentures		13,80,000		
Liabilities :				
For Goods Supplied	Rs. 4,50,000			
For Income Tax	10,000	4,60,000		
		26,40,000		26,40,000

The Company being run in a bad way, an arrangement on the following lines has been mutually agreed upon :

(*i*) The Equity Shareholders are prepared to have their Capital reduced to 5 per cent of their present holding.

(*ii*) The Debentureholders are agreeable to have their claim reduced to 50 per cent which is to be satisfied half by the issue of **7** per cent Mortgage Debentures and half by the issue of 8 per cent Preference Shares of Rs. 100 each.

(*iii*) The unsecured Trade Creditors are prepared to forego 20% of their dues in exchange for Equity Shares of the like amount.

(*iv*) The assets are to be reduced to the revalued figures as under :

	Rs.
Fixed Capital Assets	11,00,000
Stock-in-Trade	50,000
Debtors	20,000
Investments	7,000

Show the Journal entries and the ledger accounts for the completion of the scheme and prepare the final Balance Sheet.

[**B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969**—*Adapted,*]

[31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে ক্যালকো লিঃ-এর উদ্বৃর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

খারাপভাবে কোম্পানী পরিচালিত হওয়ায়, নিম্নলিখিত ভিত্তিতে একটি ব্যবস্থা পারস্পরিকভাবে স্বীকৃত হইল :

(*i*) ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণ তাহাদের মূলধনের বর্তমান অঙ্ককে 5%-এ হ্রাস করিতে স্বীকৃত হইল !

(*ii*) ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ তাহাদের দাবি 50%-এ কমাইতে রাজী হইল এবং ইহার অর্ধেক 7% বন্ধকী ডিবেঞ্চার বিলি করিয়া এবং বাকী অর্ধেক প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 8% প্রেফারেন্স শেয়ার বিলি করিয়া মিটাইতে হইবে ।

(*iii*) প্রতিভূহীন ব্যবসায়িক পাওনাদারগণ তাহাদের প্রাপ্য টাকার 20% ছাড়িয়া দিয়া উহার পরিবর্তে সমমূল্যের ইকুইটি শেয়ার পাইবে ।

(*iv*) সম্পত্তিগুলির মূল্য হ্রাস করিয়া নিম্নলিখিতভাবে উহাদের পুনর্মূল্যায়ন করা হইল : স্থায়ী মূলধনী-সম্পত্তি, 11,00,000 টাকা ; মজুত পণ্য 50,000 টাকা ; দেনাদারগণ 20,000 টাকা ; লগ্নি 7,000 টাকা ।

এই পরিকল্পনা সম্পূর্ণ করার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাও এবং সর্বশেষে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর ।]

Solution :

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1969 Dec. 31	Equity Share Capital Account	Dr.		7,60,000	
	To Capital Reduction Account				7,60,000
	Being the reduction of Rs. 95 per share on 8,000 Equity Shares made as per Special Resolution No...dated···sanctioned by the Court vide order No·· dated....				
31	Debentures Account	Dr.		6,90,000	
	To Capital Reduction Account				6,90,000
	Being the reduction of the Debentureholders' claim to the extent of 50%, given effect to as per Special Resolution No...dated....				
31	Capital Reduction Account	Dr.		14,50,000	
	To Fixed Capital Assets Accounts				3,30,000
	To Stock-in-Trade Account				30,000
	To Provision for Doubtful Debts Account				10,000
	To Investment Account				10,000
	To Profit & Loss Account				10,70,000
	Being the amount of loss wiped off and the assets written down, out of the reduction of Capital as above.				
31	Debentures Account	Dr.		6,90,000	
	To 7% Mortgage Debentures Account				3,45,000
	To 8% Preference Share Capital Account				3,45,000
	Being the claims of the Debentureholders transferred to 7% Mortgage Debentures and 8% Preference Shares of Rs. 100 each in equal proportions as per agreement with the Debentureholders,				
31	Trade Creditors Account	Dr.		90,000	
	To Equity Share Capital Account				90,000
	Being the allotment of 900 Equity Shares of Rs. 100 each fully paid to unsecured Trade Creditors in exchange of foregoing 20% of their dues as per agreement with the Creditors.				

Ledger

Dr. CAPITAL REDUCTION ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969 Dec. 31	To Fixed Capital Assets A/cs	3,30,000	1969 Dec. 31	By Equity Share Capital A/c	7,60,000
	,, Stock-in-Trade A/c	30,000		,, Debentures A/c	6,90,000
	,, Provision for Doubtful Debts A/c	10,000			
	,, Investment A/c	10,000			
	,, Profit & Loss A/c	10,70,000			
		14,50,000			14,50,000

Dr. DEBENTURES ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1969			1969		
Dec. 31	To Capital Reduction A/c	6,90,000	Dec. 31	By Balance b/d	13,80,000
31	,, 7% Mortgage Debentures A/c	3,45,000			
31	,, 8% Pref. Share Capital A/c	3,45,000			
		13,80,000			13,80,000

Dr. TRADE CREDITORS ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1969			1969		
Dec. 31	To Equity Share Capital A/c	90,000	Dec. 31	By Balance b/d	4,50,000
31	,, Balance c/d	3,60,000			
		4,50,000			4,50,000
			1970 Jan. 1	By Balance b/d	3,60,000

Dr. EQUITY SHARE CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1969			1969		
Dec. 31	To Capital Reduction A/c	7,60,000	Dec. 31	By Balance b/d	8,00,000
31	,, Balance c/d	1,30,000	31	,, Trade Creditors A/c	90,000
		8,90,000			8,90,000
			1970 Jan. 1	By Balance b/d	1,30,000

Dr. 8% PREFERENCE SHARE CAPITAL ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1969			1969		
Dec. 31	To Balance c/d	3,45,000	Dec. 31	By Debentures A/c	3,45,000
			1970 Jan. 1	By Balance b/d	3,45,000

Dr. 7% MORTGAGE DEBENTURES ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1969 Dec. 31	To Balance c/d		3,45,000	1969 Dec. 31	By Debentures A/c		3,45,000
				1970 Jan. 1	By Balance b/d		3,45,000

CALCO LTD. (*and reduced*)

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1969

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised :			Assets	14,30,000	
......Equity Shares of Rs. 100 each reduced to Rs. 5 each		......	*Less* Reduced by Capital Reduction	3,30,000	11,00,000
......8% Preference Shares of Rs. 100 each		......	INVESTMENTS :		
			Investments in ... Securities	17,000	
Issued & Subscribed :			*Less* Reduced by Capital Reduction	10,000	7,000
8,000 Equity Shares of Rs. 100 each reduced to Rs. 5 each fully paid	40,000		CURRENT ASSETS, LOANS & ADVANCES :		
18,000 Equity Shares of Rs. 100 each reduced to Rs. 5 each fully paid issued in consideration otherwise than Cash	90,000	1,30,000	*A. Current Assets* :		
			Stock-in-Trade		50,000
			Sundry Debtors	30,000	
			Less Provision for Doubtful Debts	10,000	20,000
3,450 8% Preference Shares of Rs. 100 each fully paid issued in consideration otherwise than Cash		3,45,000	Cash at Bank		13,000
SECURED LOANS :					
7% Mortgage Debentures		3,45,000			
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS :					
A. Current Liabilities :					
Trade Creditors		3,60,000			
B. Provisions :					
For Income-Tax		10,000			
		11,90,000			11,90,000

Illustration 18 : The summarised Balance Sheet of a Company at 30th June, 1966 was as follows :

	Rs.		Rs.
Authorised & Issued Capital		Goodwill	2,00,000
2,00,000 Equity Shares of		Patents & Trade Marks	1,00,000
Rs. 10 each fully paid	20,00,000	Land & Buildings	15,00,000
10,000 6% Cumulative Preference Shares of Rs. 100		Plant & Machinery	10,00,000
		Stocks	4,00,000
each fully paid	10,00,000	Sundry Debtors	3,00,000
Bank Overdraft	7,00,000	Issue & Preliminary	
Sundry Creditors	5,00,000	Expenses	1,00,000
(Note : The Cumulative Preference Dividend is three years in arrears)		Profit & Loss Account	6,00,000
	42,00,000		42,00,000

A scheme for the reduction of Capital was approved on the following terms :

(*i*) The Preference Shareholders agree that their shares be reduced to a fully paid value of Rs. 50 each and to accept Equity Shares of Rs. 5 each fully paid in lieu of the dividend arrears.

(*ii*) The Equity Shareholders agree that their shares be reduced to a fully paid value of Rs. 5 each.

(*iii*) The authorised Capital of the Company is to remain at Rs. 30,00,000 divided into 4,00,000 Equity Shares of Rs. 5 each and 20,000 6% Cumulative Preference Shares of Rs. 50 each.

(*iv*) All the intangible assets are to be eliminated and bad debts of Rs. 50,000 and obsolete stocks of Rs. 80,000 are to be written off.

Give the Journal entries necessary to record the reduction of Capital and draw up a new Balance Sheet after the scheme has been carried through.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967]

[একটি কোম্পানীর 30শে জুন, 1966 তারিখের সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

পুঁজি-হ্রাসের একটি পরিকল্পনা নিম্নলিখিত শর্তে অনুমোদিত হইল :

(*i*) প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণ সম্মত হইল যে, তাহাদের শেয়ারগুলি প্রতিটি 50 টাকা মূল্যের পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারে হ্রাস করা হইবে এবং বকেয়া ডিভিডেণ্ডের বিনিময়ে তাহারা প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ার গ্রহণ করিবে।

(ii) ইকুইটি শেয়ারহোল্ডারগণ সম্মত হইল যে, তাহাদের শেয়ারগুলি প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারে হ্রাস করা হইবে।

(iii) প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের 4,00,000 ইকুইটি শেয়ার এবং প্রতিটি 50 টাকা মূল্যের 20,000 6% সঞ্চয়ী প্রেফারেন্স শেয়ারে কোম্পানীর অনুমোদিত মূলধন বিভক্ত থাকিবে।

(iv) যাবতীয় অস্পর্শনীয় সম্পত্তি বাদ দেওয়া হইবে এবং 50,000 টাকার অনাদেয় বাকী এবং 80,000 টাকার অচল পণ্যদ্রব্য অবলোপন করা হইবে।

পুঁজি-হ্রাস লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও এবং পরিকল্পনাটি কার্যকরী করিবার পরে একটি নূতন উদ্বর্ত পত্র অঙ্কন কর।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
6% Cumulative Preference Share Capital Account	Dr.		5,00,000	
To Capital Reduction Account				5,00,000
Being 10,000 6% Cumulative Preference Shares of Rs. 100 each reduced to Rs. 50 each as per Special Resolution No....dated... sanctioned by the Court, vide Order No.... dated...				
Equity Share Capital Account	Dr.		10,00,000	
To Capital Reduction Account				10,00,000
Being 2,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each reduced to Rs. 5 each as per Special Resolution No....dated...sanctioned by the Court vide Order No....dated...				
Capital Reduction Account	Dr.		11,30,000	
To Goodwill Account				2,00,000
To Patents & Trade Marks Account				1,00,000
To Issue & Preliminary Expenses Account				1,00,000
To Profit & Loss Account				6,00,000
To Sundry Debtors Account				50,000
To Stocks Account				80,000
Being the intangible assets eliminated and Bad Debts of Rs. 50,000 and Stock of Rs. 80,000 written off as per Special Resolution No.···dated···				
Capital Reduction Account	Dr.		1,80,000	
To Equity Share Capital Account				1,80,000
Being the Equity Shares allotted to discharge the arrears of Preference Dividend liability as per Special Resolution No.···dated···				
Capital Reduction Account	Dr.		1,90,000	
To Capital Reserve Account				1,90,000
Being the balance of Capital Reduction Account transferred to Capital Reserve Account.				

......CO. LTD. (*and reduced*)

BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE, 1966

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised :					
4,00,000 Equity Shares of Rs. 5 each	20,00,000		Land & Buildings	15,00,000	
			Plant & Machinery	10,00,000	25,00,000
20,000 6% Cum. Pref. Shares of Rs. 50 each	10,00,000	30,00,000	CURRENT ASSETS, LOANS & ADVANCES :		
Issued :			*Current Assets* :		
2,36,000 Equity Shares of Rs. 5 each fully paid	11,80,000		Stock	3,20,000	
			Sundry Debtors	2,50,000	5,70,000
10,000 6% Cum. Pref. Shares of Rs. 50 each fully paid	5,00,000	16,80,000			
RESERVES & SURPLUS :					
Capital Reserve		1,90,000			
SECURED LOANS :					
Bank Overdraft		7,00,000			
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS :					
Current Liabilities :					
Sundry Creditors		5,00,000			
		30,70,000			30,70,000

Illustration 19 : The following is the Balance Sheet of a Limited Company as on 31. 12. 1958.

	Rs.		*Rs.*
Authorised and Issued Capital :		Goodwill	30,000
25,000 Equity Shares of		Land & Building	1,30,000
Rs. 10 each, fully paid	2,50,000	Plant & Machinery	1,05,000
25,000 7% Cumulative		Patents	75,000
Preference Shares of		Stock	1,10,000
Rs. 10 each, fully paid	2,50,000	Debtors	1,40,000
6% Debentures (giving a		Cash at Bank	2,500
floating charge on assets)	1,50,000	Profit and Loss A/c	
Interest on Debentures	18,000	(Dr. Balance) Rs. 1,65,000	
Bank Overdraft	30,000	*Less* Profit Rs. 45,000	1,20,000
Creditors	14,500		
	7,12,500		7,12,500

The Preference dividends are in arrears for three years. The working of the Company for the year 1958 having shown considerable improvement,

the Directors decide upon a scheme of reconstruction with a reduction of Capital. With a view to assist the scheme, the Debentureholders have agreed to accept fully paid Equity Shares for half the amount of the interest due to them and to forego the balance and to accept further Debentures for Rs. 60,000 for cash to help repayment of Bank Overdraft and to provide working capital. Preference Shareholders are also agreeable to forego half the amount of their accumulated dividend, to accept fully paid Equity Shares for the remaining half and to reduce the future rate of dividend to 6%. The Equity Shares are to be reduced by Rs. 9·75 per Share.

Show the Journal entries and draft the Balance Sheet of the Company after re-organisation on the basis of the following additional information :—

(*a*) To write off Goodwill ; (*b*) To write off accumulated Losses ; (*c*) To depreciate Plant & Machinery by 10% ; (*d*) To write down Patents by Rs. 45,000 ; (*e*) To Provide 5% for Doubtful Debts ; (*f*) To depreciate Stock by 10%.

[C. U. B. Com., Adv., 1959—*Adapted.*]

[একটি দায়বদ্ধ কোম্পানীর 31.12.1958 তারিখের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।) তিন বৎসরের প্রেফারেন্স লভ্যাংশ বকেয়া আছে। 1958 সালে কোম্পানীর কার্যাবলীর প্রভূত উন্নতি হওয়ায়, পরিচালকগণ পুঁজি-হ্রাসের একটি পরিকল্পনা চালু করার সিদ্ধান্ত করিলেন। পরিকল্পনায় সাহায্য করিবার উদ্দেশ্যে ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ তাহাদের প্রাপ্য সুদের অর্ধেকের বিনিময়ে পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ার গ্রহণ করিতে এবং বাকী টাকা ছাড়িয়া দিতে সম্মত হইল এবং ব্যাঙ্কের জমাতিরিক্ত গ্রহণ পরিশোধ করিবার জন্য ও কার্যকরী মূলধনের সংস্থানের জন্য নগদ টাকায় 60,000 টাকার অতিরিক্ত ডিবেঞ্চার ক্রয় করিতে সম্মত হইল। প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণও তাহাদের সঞ্চিত লভ্যাংশের অর্ধেক ছাড়িয়া দিতে, বাকী অর্ধেকের জন্য পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত ইকুইটি শেয়ার গ্রহণ করিতে এবং ভবিষ্যৎ লভ্যাংশের হার 6%-এ নামাইতে সম্মত হইল। ইকুইটি শেয়ারের মূল্য শেয়ার-প্রতি 9·75 টাকা কমাইতে হইবে।

জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং নিম্নলিখিত অতিরিক্ত তথ্যাবলীর ভিত্তিতে পুনর্গঠনের পরে কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র অঙ্কন কর: (ক) সুনামের অবলোপন করিতে হইবে; (খ) জমানো লোকসানের অবলোপন করিতে হইবে; (গ) কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে; (ঘ) পেটেন্টের মূল্য 45,000 টাকা হ্রাস করিতে হইবে; (ঙ) অনিশ্চিত বাকীর জন্য 5% সঞ্চিতি রাখিতে হইবে; (চ) মজুত পণ্যের মূল্য 10% কমাইতে হইবে।]

Solution : উপরোক্ত অঙ্কটিতে দেখা যায় যে, পুঁজি হ্রাস করিবার জন্য মোট 2,40,750 টাকা প্রয়োগ করা যাইতে পারে ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
Goodwill	30,000
Profit & Loss Account (Dr. Balance)	1,20,000
Plant & Machinery	10,500
Patents	45,000
Reserve for Doubtful Debts	7,000
Stock	11,000
Arrear Dividends on Cumulative Preference Shares (Half of 3 years' arrears)	26,250
মোট	2,49,750
– Debenture Interest (Surrender of half the interest due)	9,000
পুঁজি-হ্রাসের জন্য প্রয়োজ্য মোট	2,40,750 টাকা

উক্ত 2,40,750 টাকা ইকুইটি শেয়ার-পুঁজি হইতে হ্রাস করিতে হইবে। সুতরাং 10 টাকা মূল্যের প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারকে 25 প. মূল্যের ইকুইটি শেয়ারে হ্রাস করা হইলে 25,000 ইকুইটি শেয়ারের উপর 25,000 × 9·57 টাকা = 2,43,750 টাকা পুঁজি হ্রাস করা যাইতে পারে এবং সেক্ষেত্রে (2,43,750 − 2,40,750) টাকা = 3,000 টাকা Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1958			Rs.	Rs.
Dec. 31	Equity Share Capital Account ... Dr. To Capital Reduction Account Being reduction in the value of Equity Shares @ Rs. 9·75 per share as per Special Resolution No......dated.......		2,43,750	2,43,750
31	Interest on Debentures Account ... Dr. To Capital Reduction Account To Equity Share Capital Account Being half the amount of total arrears of interest due to the debentureholders, now foregone by them; the balance half being satisfied by the issue of 36,000 Equity Shares of 25 P. each as per Special Resolution No......dated······.		18,000	9,000 9,000
31	Capital Reduction Account ... Dr. To Equity Share Capital Account Being the half of the arrear dividends due to the Cumulative Preference Shareholders, now discharged by issue of 1,05,000 Equity Shares of 25 P. each as per Special Resolution No...dated...		26,250	26,250
31	Capital Reduction Account ... Dr. To Goodwill Account To Profit & Loss Account To Plant & Machinery Account To Patents Account To Stock Account To Reserve for Doubtful Debts Account Being the assets written off as per Special Resolution No······dated······		2,23,500	30,000 1,20,000 10,500 45,000 11,000 7,000
31	Capital Reduction Account ... Dr. To Capital Reserve Account Being the balance of the former account transferred to the latter account.		3,000	3,000
31	7% Cumulative Preference Share Capital Account ... Dr. To 6% Cumulative Preference Share Capital Account Being 7% Preference Shares converted into 6% Preference Shares as per Special Resolution No.......dated·····		2,50,000	2,50,000

Dr. **CASH BOOK** (*Bank Column*) Cr.

1958			Rs.	1958			Rs.
Dec. 31	To Balance b/d		2,500	Dec. 31	By Balance b/d (*Overdraft*)		30,000
31	,, 6% Debentures A/c (Issue of New Debentures)		60,000	31	,, Balance c/d		32,500
			62,500				62,500
1959 Jan. 1	To Balance b/d		32,500				

......CO. LTD. (*and reduced*)

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1958

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
SHARE CAPITAL :			FIXED ASSETS :		
Authorised : ......Shares of Rs. 10 each reduced to 25 P. each		...	Land & Building	1,30,000	
			Plant & Machinery	94,500	
......7% Cumulative Pref. Shares of Rs. 10 each		...	Patents	30,000	2,54,500
Issued & Subscribed :			CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES :		
25,000 Equity Shares of Rs. 10 each reduced to 25 P. each fully paid	6,250		*Current Assets* : Stock-in-Trade	99,000	
36,000 Equity Shares of Rs.10 each reduced to 25 P. each, issued to Debenture-holders in satisfaction of the arrear of interest due to them	9,000		Sundry Debtors Rs. 1,40,000 *Less* Reserve for Bad Debts Rs. 7,000	1,33,000	
1,05,000 Equity Shares of Rs. 10 each reduced to 25 P. each, issued to Cumulative Preference Shareholders in satisfaction of the arrears of dividend due to them	26,250	41,500	Cash at Bank	32,500	2,64,500
25,000 6% Cumulative Preference Shares of Rs. 10 each		2,50,000			
RESERVES AND SURPLUS : Capital Reserve		3,000			
SECURED LOANS : 6% Debentures (giving a floating charge on assets)		2,10,000			
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS : *Current Liabilities* : Sundry Creditors		14,500			
		5,19,000			5,19,000

Principles to be applied in preparing a Capital Reduction Scheme (পুঁজি-হ্রাসের পরিকল্পনা প্রণয়নকালে প্রযোজ্য নীতিসমূহ)ঃ অতীতের লোকসান ও অলীক সম্পত্তি অবলোপন করিবার জন্য পুঁজি-হ্রাসের পরিকল্পনা প্রণয়ন করিতে হইলে নিম্নলিখিত নীতিগুলির উপর ভিত্তি করিয়া অগ্রসর হইতে হইবে ঃ

(ক) মোট কত টাকা অবলোপন করিতে হইবে তাহা সর্বপ্রথমে নিরূপণ করিতে হইবে। লাভ-লোকসান হিসাবের ডেবিট ব্যালান্স, প্রাথমিক খরচ (Preliminary Expenses), শেয়ার বা ডিবেঞ্চার বিলি সংক্রান্ত বাট্টা বা কমিশন, বিভিন্ন সম্পত্তির মূল্য-হ্রাসের অঙ্ক, দায়ের বৃদ্ধি-প্রাপ্ত অঙ্ক, সঞ্চয়ী প্রেফারেন্স শেয়ারের (Cumulative Preference Share) উপর ডিভিডেণ্ড প্রভৃতির অঙ্কগুলি যোগ করা হইলে এই অঙ্কটি নিরূপণ করা যাইবে।

নিম্নলিখিত **বিকল্প উপায়েও** এই অঙ্কটি নিরূপণ করা যায় ঃ

প্রতিষ্ঠানটি চালু থাকিলে উহার সম্পত্তিগুলির যে মূল্য ধরা হইবে ঐ ভিত্তিতে প্রতিষ্ঠানটির সমগ্র সম্পত্তিগুলির বর্তমান মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে; তৎপরে উহা হইতে প্রতিষ্ঠানটির বিভিন্ন দায়গুলির (সঞ্চয়ী প্রেফারেন্স শেয়ারের উপর ডিভিডেণ্ড সমেত) অঙ্ক বাদ দিয়া প্রতিষ্ঠানটির নীট সম্পত্তির (Net Assets) মূল্যাঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে। নীট সম্পত্তির উক্ত অঙ্ককে কোম্পানীর মূলধনের অঙ্কের সহিত তুলনা করিয়া পুঁজি-হ্রাসের অঙ্ক নিরূপণ করা যাইবে।

(খ) তৎপরে স্থির করিতে হইবে যে, পুঁজি-হ্রাসের অঙ্কটি বিভিন্ন শ্রেণীর শেয়ারহোল্ডারগণ কি অনুপাতে বহন করিবে। যদি নীট সম্পত্তির মূল্য প্রেফারেন্স শেয়ার-মূলধনের অঙ্ক অপেক্ষা বৃহত্তর হয়, তাহা হইলে ইহা সুস্পষ্ট যে, পুঁজি-হ্রাস সংক্রান্ত লোকসানের সমগ্র অঙ্কটি ইকুইটি শেয়ার-হোল্ডারগণকে বহন করিতে হইবে। সেক্ষেত্রে পুঁজি-হ্রাসের অঙ্কটি যেন পর্যাপ্তভাবে পূরণ করিয়া লওয়া যাইতে পারে এরূপভাবে ইকুইটি শেয়ার-মূলধনের অঙ্ক হ্রাস করিতে হইবে।

কিন্তু যদি নীট সম্পত্তির অঙ্কটি প্রেফারেন্স শেয়ার-মূলধনের অঙ্ক অপেক্ষা ক্ষুদ্রতর হয়, তাহা হইলে প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণকে অনুরোধ করিতে হইবে যে, তাঁহারা যেন তাঁহাদের দাবির অঙ্ক আনুপাতিকভাবে ছাড়িয়া দেন। কিন্তু সেক্ষেত্রে ইহা লক্ষ্য রাখিতে হইবে যে, প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের দাবির চাপে ইকুইটি শেয়ারগুলি যেন সম্পূর্ণরূপে ধ্বংস না হয়। এইরূপ পরিস্থিতির যদি উদ্ভব-ই হয়, তাহা হইলে প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণকে উচ্চতর হারে ডিভিডেণ্ড দেওয়ার ব্যবস্থা করিয়া তাহাদের শেয়ারের মূল্য-হ্রাস করিতে বলা যাইতে পারে; ইহাতে তাহাদের সম্মত হওয়াও খুব স্বাভাবিক। কারণ, সেক্ষেত্রে তাহাদের শেয়ারের মূল্য হ্রাস করা হইলেও তাহাদের মোট ডিভিডেণ্ড হ্রাস পাইবে না। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, যদি কোম্পানী উহার ভবিষ্যৎ মুনাফা অর্জনের ক্ষমতা সম্পর্কে নিশ্চিত হয়, তাহা হইলেই প্রেফারেন্স শেয়ারের ক্ষেত্রে এরূপ ব্যবস্থা গ্রহণ করা যাইতে পারে।

(গ) অতীতের ডিভিডেণ্ড বাবদ প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের কোন টাকা প্রাপ্য থাকিলে তৎপরে উহার ব্যবস্থা করিতে হইবে। এরূপক্ষেত্রে ডিভিডেণ্ড বাবদ তাহাদের প্রাপ্য টাকা নগদ অর্থে প্রদান না করিয়া তাহাদের নামে ডিপোজিট সার্টিফিকেট (Deposit Certificate) বিলি করা যাইতে পারে। ইহার বিশেষ সুবিধা হইল এই যে, ইহাতে প্রেফারেন্স শেয়ার-

হোল্ডারগণ ভোট প্রদানের কোন ক্ষমতা প্রাপ্ত হয় না ; অধিকন্তু কোম্পানী ইহার সুবিধা-মতো ডিপোজিট সার্টিফিকেটগুলি পরিশোধ করিতে পারে। উক্ত ডিপোজিট সার্টিফিকেটের উপর প্রদেয় সুদের হার যেন কোম্পানীর ভবিষ্যৎ মুনাফা অর্জনের ক্ষমতার সহিত ন্যায়সঙ্গত হয়, সেইদিকেও লক্ষ্য রাখিতে হইবে।

(ঘ) তৎপরে ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ ও অন্যান্য পাওনাদারগণের প্রাপ্য অঙ্ক সম্পর্কে বিবেচনা করিতে হইবে। যদি দেখা যায় যে, তাহাদের প্রাপ্য অর্থ মিটাইয়া দেওয়ার উপযোগী পর্যাপ্ত সম্পত্তি কোম্পানীর হাতে আছে, তাহা হইলে কোন ত্যাগ স্বীকার করিবার জন্য তাহাদিগকে অনুরোধ করার প্রশ্নই উঠে না। কিন্তু যদি ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণের ও অন্যান্য পাওনাদারগণের দাবি মিটানোর জন্য কোম্পানীর সম্পত্তিগুলি পর্যাপ্ত না হয়, তাহা হইলে তাঁহাদিগকে অনুরোধ করিতে হইবে যে, তাঁহারা যেন তাঁহাদের দাবির অঙ্ক ন্যায্যভাবে হ্রাস করেন। যদি কোম্পানীটির ভাঙ্গিয়া যাওয়ার সম্ভাবনাই বেশী হয় এবং উহাতে তাহাদের লাভের অপেক্ষা ক্ষতির মাত্রাই বৃদ্ধি পাইবে বলিয়া মনে হয়, তাহা হইলে ডিবেঞ্চারহোল্ডারগণ ও পাওনাদারগণ এরূপ প্রস্তাবে স্বীকৃত হওয়াই খুব স্বাভাবিক।

Illustration 20 : You are asked to prepare a Capital Reduction Scheme from the following Balance Sheet as at 31st December, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Authorised & Issued Capital : 1,000 6% Cumulative Preference Shares of Rs. 100 each, fully paid	1,00,000	Goodwill	25,000
20,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid	2,00,000	Freehold Property (at cost)	90,000
Creditors	75,000	Leasehold Property (at cost)	1,00,000
Bank Overdraft	1,15,000	Plant & Machinery (*Less* Depreciation)	85,000
Reserve Fund	70,000	Stock-in-Trade	35,000
		Debtors	40,000
		Cash at Bank	500
		Investments (market-value Rs. 95,000)	80,500
		Profit & Loss Account	1,04,000
	5,60,000		5,60,000

Note : (*i*) Cumulative Preference dividends are in arrears for 2 years.

(*ii*) Lease period (50 years) of the Leasehold Property will expire after 6 years.

(*iii*) Preferential Shareholders have preferential right as regards return of capital as well.

[31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখের নিম্নলিখিত উদ্বর্ত পত্র হইতে তোমাকে একটি পুঁজি-হ্রাসের পরিকল্পনা প্রস্তুত করিতে হইবে :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

মন্তব্য : (i) দুই বৎসরের জন্য সঞ্চিত প্রেফারেন্স-লভ্যাংশ বকেয়া আছে। (ii) ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তির ইজারাকাল (50 বৎসর) 6 বৎসর পরে শেষ হইবে। (iii) পুঁজি-ফেরত সম্পর্কেও প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণের অগ্রাধিকার থাকিবে।]

Solution : পুঁজি-হ্রাস সংক্রান্ত ঈপ্সিত পরিকল্পনাটি (scheme) প্রণয়ন করিবার পূর্বে নিম্নলিখিত পূর্বানুমানগুলির (presumptions) প্রয়োজন :

(ক) Balance Sheet-এ প্রদত্ত লোকসানের অঙ্ক হইতে প্রতিষ্ঠানটির ক্রমাবনতি সুস্পষ্ট। সুতরাং, প্রতিষ্ঠানটির Goodwill-এর কোন মূল্য নাই। এমতাবস্থায়, Goodwill-এর মূল্য 25,000 টাকা অবলোপন (write off) করিতে হইবে।

(খ) এযাবৎ Leasehold Property-কে খরিদমূল্যে দেখানো হইয়াছে বলিয়া ইহার উপর স্থির কিস্তি (Fixed Instalment) পদ্ধতিতে অবচয় (Depreciation) ধার্য করিতে হইবে।

(গ) Freehold Property, Plant & Machinery, Stock ও Debtors-এর অঙ্ক হ্রাস করিতে হইবে না।

উপরোক্ত পূর্বানুমানগুলির উপর ভিত্তি করিয়া Balance Sheet-এ প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে হিসাব করিলে দেখা যায় যে, 1971 সালের 31-শে ডিসেম্বর পর্যন্ত কোম্পানীর ব্যবসায়িক ও সম্পত্তিগত মোট নীট লোকসান হইয়াছে 1,32,500 টাকা ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		Rs.	Rs.
Total Loss :			
Profit & Loss Account (Dr. Balance)		1,04,000	
Depreciation on Leasehold Property ($\frac{44}{50} \times 1,00,000$)		88,000	
Goodwill		25,000	2,17,000
Less Total Profit :			
Reserve Fund		70,000	
Appreciation in the value of Investments		14,500	84,500
	Net Loss		1,32,500

সুতরাং, পুঁজি হইতে 1,32,500 টাকা হ্রাস করিয়া কোম্পানীকে পুনর্গঠিত করা প্রয়োজন এবং এই বিষয়ে কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীর বিবেচনার জন্য নিম্নলিখিত পরিকল্পনাটি পেশ করা যাইতে পারে :

(ক) 10 টাকা মূল্যের ইকুইটি শেয়ারকে 3 টাকা পূর্ণ-আদায়ীকৃত মূল্যের ইকুইটি শেয়ারে পরিণত করিতে হইবে ; ইহাতে প্রতি ইকুইটি শেয়ারে প্রায় 37 পয়সার মতো উদ্বৃত্ত হইবে।

[ইকুইটি শেয়ারের প্রস্তাবিত মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নির্ধারণ করা হইয়াছে :

(2,00,000 − 1,32,500) টাকা ÷ 20,000 = 3·37 টাকা প্রায়। শেয়ারের মূল্য পূর্ণ টাকার অঙ্কে অর্থাৎ 3 টাকাতে পরিণত করিবার জন্য 3·37 টাকা হইতে 37 পয়সা বিয়োগ করিলে শেয়ারের প্রস্তাবিত মূল্য 3 টাকা হয়।]

(খ) প্রেফারেন্স শেয়ারহোল্ডারগণকে লভ্যাংশ (Dividend) বাবদ তাহাদের অতীতের পাওনা টাকার দাবি ত্যাগ করিতে হইবে।

(গ) **Investments** বিক্রয় করিয়া দিতে হইবে এবং ইহা হইতে প্রাপ্ত টাকা দ্বারা **Bank Overdraft** পরিশোধ করিয়া দিতে হইবে।

(ঘ) Goodwill Account-কে লেজার হইতে তুলিয়া দিতে হইবে।

(ঙ) Leasehold Property-র মূল্য হ্রাস করিয়া উহাকে (1,00,000−88,000) অর্থাৎ 12,000 টাকাতে নামাইতে হইবে।

(চ) উপরোক্ত বিষয়গুলি কার্যকরী করিবার পরে উদ্বৃত্ত 7,500 টাকা Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(ছ) প্রয়োজনীয় কার্যকরী মূলধন (Working Capital) সংগ্রহ করিবার জন্য কোম্পানীকে নূতন শেয়ার বিলি করিতে হইবে এবং নূতন শেয়ারগুলি খরিদ করিবার জন্য জনসাধারণ, পুরাতন শেয়ারহোল্ডারগণ এবং পাওনাদারগণকে (Creditors) আহ্বান করিতে হইবে।

EXERCISE II

1. (*a*) What do you understand by the term, 'Reduction of Capital' ?

(*b*) What are the conditions that must be fulfilled before a reduction of capital can take effect ? **[C. U. Three-Year Degree Course, B.Com. Adv. 1970]**

[(ক) 'শেয়ার-পুঁজি-হ্রাস' বলিতে কি বুঝ? (খ) কোন শেয়ার-পুঁজি-হ্রাস কার্যকরী করিতে হইলে কি কি শর্ত পূরণ করা অত্যাবশ্যক?]

2. Can a Company reduce its Share Capital ? Under what circumstances reduction of Capital of a Company may be necessary ? What are the legal provisions in respect of reduction of Capital of a Company ?

[কোন কোম্পানী উহার শেয়ার-পুঁজি হ্রাস করিতে পারে কি? কোন্ কোন্ অবস্থায় কোম্পানীর পুঁজি-হ্রাস প্রয়োজন হইতে পারে? কোম্পানীর পুঁজি-হ্রাস সম্পর্কে আইনের বিধানগুলি কি কি?]

3. Mention at least two circumstances in which a Company may reduce its paid up Capital without requiring any sanction of the Court.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1963]

[অন্ততঃ দুইটি এরূপ অবস্থার উল্লেখ কর যেক্ষেত্রে কোন কোম্পানী আদালতের অনুমতি ছাড়াই উহার আদায়ীকৃত মূলধন হ্রাস করিতে পারে।]

4. The Balance Sheet of Ballygunge Trading Co. Ltd. as on 31st December, 1946 is given below :

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1946

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Authorised Capital :		Land and Buildings	95,000
20,000 Equity Shares of Rs. 10 each	2,00,000	Plant & Machinery	35,000
2,000 Preference Shares of Rs. 100 each	2,00,000	Stock	25,000
Issued and Subscribed Capital :		Sundry Debtors	40,000
15,000 Equity Shares of Rs. 10 each	1,50,000	Furniture & Fixture	1,000
1,500 Pref. Shares of Rs. 100 each	1,50,000	Cash at Bank	4,000
Sundry Creditors	30,000	Profit & Loss A/c (Debit Balance)	1,50,000
Ballygunge National Bank Limited	20,000		
	3,50,000		3,50,000

It was resolved that the Equity and Preference Shares be reduced to same number of Shares each of Rs. 4 and Rs. 40 respectively and that the amount thus released be utilised in (*a*) writing down the stock by Rs. 10,000, (*b*) writing off the adverse balance of the Profit & Loss Account and in reducing the Plant and Machinery by Rs. 10,000. (*c*) The balance left was to be used in raising a Reserve against Sundry Debtors.

(*i*) Give the Journal entries recording the above transactions in the books of the Company.

(*ii*) Give also the Balance Sheet of the Company after reducing the Capital. [C. U. B. Com. Adv. 1947—*Adapted.*] **(13)***

[31শে ডিসেম্বর, 1946 তারিখে বালিগঞ্জ ট্রেডিং কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নে প্রদত্ত হইল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

এরূপ সিদ্ধান্ত করা হইল যে, ইকুইটি ও প্রেফারেন্স শেয়ারগুলি যথাক্রমে প্রতিটি 4 টাকা ও 40 টাকার সমসংখ্যক শেয়ারে হ্রাস করা হউক এবং এইভাবে প্রাপ্ত অঙ্ক (ক) মজুত পণ্য 10,000 টাকা কমাইতে, (খ) লাভলোকসান হিসাবের প্রতিকূল জের অবলোপন করিতে এবং কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির মূল্য 10,000 টাকা হ্রাস করিতে প্রয়োগ করা হইবে। (গ) অবশিষ্ট অঙ্ক দেনাদারগণের উপর সঞ্চিতি সৃষ্টির জন্য প্রযুক্ত হইবে।

(*i*) কোম্পানীর বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। (*ii*) পুঁজি-হ্রাসের পর কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র দেখাও।] (*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 1,70,000.*)

[*Hints* : (*i*) ইকুইটি শেয়ারের পুঁজি-হ্রাস = মোট 90,000 টাকা।
(*ii*) প্রেফারেন্স শেয়ারের পুঁজি-হ্রাস = মোট 90,000 টাকা।]

5. The following is the Balance Sheet of Remfry & Co. Ltd. as on 31st December, 1961 :—

	Rs.		*Rs.*
Authorised Capital :		Goodwill	70,000
6,000 Shares of		Land and Buildings	80,000
Rs. 100 each	6,00,000	Plant and Machinery	1,50,000
		Stock	50,000
Issued and Subscribed Capital :		Sundry Debtors	43,000
2,000 Shares of Rs. 100		Cash at Bank	2,500
each fully paid	2,00,000	Preliminary Expenses	4,500
200 5% Debentures of		Profit and Loss A/c	
Rs. 1,000 each fully paid	2,00,000	(Debit Balance)	1,00,000
Sundry Creditors	50,000		
Bills Payable	5,000		
Bank Overdraft	45,000		
	5,00,000		5,00,000

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem-নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

The following scheme of reconstruction was duly approved and adopted :

(*a*) Without altering the number of shares in the Authorised Capital or Issued and Subscribed Capital, the face-value and the paid-up value of each share be reduced to Rs. 50 ; (*b*) The existing Debentures be converted into 100 $7\frac{1}{2}$% Debentures of Rs. 1,000 each fully paid ; (*c*) Assets be revalued as under : Land and Buildings Rs. 72,000 ; Plant and Machinery Rs. 1,40,000 ; Stock Rs. 45,000 ; Sundry Debtors subject to a Bad Debts Reserve of Rs. 2,500 ; (*a*) Goodwill, Preliminary Expenses and the Debit Balance of Profit and Loss Account be completely written off.

Show Journal entries in the books of the Company and also the Balance Sheet giving effect to the scheme of reconstruction.

[C. U. B. Com. Adv. 1963.] **(14)**

[31শে ডিসেম্বর, 1961 তারিখে রেমফ্রাই অ্যাণ্ড কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।) নিম্নলিখিত পুনর্গঠনের পরিকল্পনাটি যথারীতি অনুমোদিত ও গৃহীত হইল :

(ক) অনুমোদিত, বিলিকৃত ও বিক্রীত মূলধনের শেয়ারের সংখ্যা পরিবর্তন না করিয়া প্রতিটি শেয়ারের লিখিত মূল্য ও আদায়ীকৃত মূল্য 50 টাকায় কমানো হউক ; (খ) বর্তমানের ডিবেঞ্চারগুলিকে পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত প্রতিটি 1,000 টাকা মূল্যের 100টি $7\frac{1}{2}$% ডিবেঞ্চারে পরিণত করা হউক ; (গ) নিম্নলিখিতভাবে সম্পত্তিগুলির পুনর্মূল্যায়ন করা হউক : জমি ও দালান 72,000 টাকা ; কলকব্জা ও যন্ত্রপাতি 1,40,000 টাকা ; মজুত পণ্য 45,000 টাকা ; দেনাদারগণ—2,500 টাকার অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি সাপেক্ষ ; (ঘ) সুনাম, প্রারম্ভিক খরচ এবং লাভ-লোকসানের ডেবিট জের সম্পূর্ণভাবে অবলোপন করিতে হইবে ।

কোম্পানীর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও এবং পুনর্গঠনের পরিকল্পনাটি কার্যকরী করার পরে উদ্বর্ত পত্র দেখাও ।]

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 3,00,000.*)

[*Hints* : মোট শেয়ার-পুঁজি-হ্রাস—1,00,000 টাকা ।]

6. Following a series of trading losses, *A. B. C.* Co. Ltd. resolved to reduce its Capital to 50,000 fully paid Rs. 5 shares and to eliminate its Share Premium Account. The Company's Balance Sheet prior to implementation of the scheme was :

	Rs.		*Rs.*
Share Capital :		Goodwill	1,00,000
50,000 fully paid		Land and Buildings	1,62,000
shares of Rs. 10 each	5,00,000	Plant and Machinery	2,07,000
Share Premium A/c	50,000	Stock	92,000
Creditors	62,000	Debtors	74,000
Bank Overdraft	73,000	Profit & Loss A/c	50,000
	6,85,000		6,85,000

It was resolved to apply the sum available under the scheme :

(*a*) to write off the Goodwill Account ;

(*b*) to write off the debit balance of the Profit & Loss Account :

(*c*) to reduce the book values of the assets by the following amounts :

	Rs.
Land and Buildings	42,000
Plant and Machinery	67,000
Stock	33,600

(*d*) to provide a Bad Debt Reserve of 10% of the book value of debtors.

Show by Journal entries, the accounting adjustments required to give effect to the scheme and prepare the revised Balance Sheet after its implementation.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1968.] (15)

[উপর্যুপরি ব্যবসায়িক লোকসানের পর *ABC* কোং লিঃ উহার পুঁজি প্রতিটি 5 টাকা মূল্যের পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারে হ্রাস করিতে এবং উহার শেয়ার-অধিহার হিসাব অবলোপন করিতে সিদ্ধান্ত করিল। পরিকল্পনাটি কার্যকরী করার পূর্বে কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উপরের পরিকল্পনা অনুসারে প্রাপ্ত অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে প্রয়োগ করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হইল: (ক) সুনাম হিসাব অবলোপন করিতে হইবে, (খ) লাভ-লোকসান হিসাবের ডেবিট জের অবলোপন করিতে হইবে, (গ) সম্পত্তিসমূহের লিখিত-মূল্য হইতে নিম্নলিখিত অঙ্ক হ্রাস করিতে হইবে: জমি ও দালান 42,000 টাকা, কলকজা ও যন্ত্রপাতি 67,000 টাকা, মজুত পণ্য 33,600 টাকা, (ঘ) দেনাদারগণের লিখিত-মূল্যের উপর 10% হারে অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতি রাখিতে হইবে।

জাবেদার দাখিলার সাহায্যে উপরোক্ত পরিকল্পনা কার্যকরী করিবার জন্য হিসাব-সংক্রান্ত মিলকরণগুলি দেখাও এবং উহা কার্যকরী হওয়ার পরে সংশোধিত উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Total of Revised Balance Sheet, Rs. 3,85,000.*)

7. The following is the Balance Sheet of *X* Co. Ltd. whose Directors request you to prepare a scheme for a proposed reduction of Capital and for strengthening the financial position of the company.

You are requested to draft a report indicating particularly what you consider the most equitable arrangement as between the two classes of shareholders involved and to show the company's Balance Sheet as it would appear if your suggestions be carried out :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Authorised &		Land & Buildings	30,000
Paid up Capital		Machinery	23,000
3,500 5% Cumulative		Goodwill	7,000
Preference Shares		Investments	2,000
of Rs. 10 each	35,000	Furniture	200
4,500 Equity Shares		Stock	4,000
of Rs. 10 each	45,000	Trade Debtors	10,000
5% Debentures	23,000	Bills Receivable	9,000
5% Loans	8,000	Cash at Bank	800
Trade Creditors	18,000	P. & L. Account (Balance)	43,000
	1,29,000		1,29,000

Note : Contingent Liability : Arrear of Preference dividend for 4 years.

[C. A.—*Adapted.*] **(16)**

[নিম্নে *X* কোং লিঃ-এর উদ্বর্ত পত্র প্রদত্ত হইল; উহার পরিচালকগণ তোমাকে প্রস্তাবিত পুঁজি-হ্রাসের জন্য এবং কোম্পানীর আর্থিক অবস্থা শক্তিশালী করিবার জন্য একটি পরিকল্পনা প্রস্তুত করিতে অনুরোধ করিল। সংশ্লিষ্ট দুই শ্রেণীর শেয়ারহোল্ডারগণের জন্য তুমি যে ব্যবস্থা অত্যন্ত ন্যায়সঙ্গত মনে কর তাহা নির্দেশ করিয়া একটি প্রতিবেদন প্রস্তুত করিতে এবং তোমার প্রস্তাব কার্যকরী করা হইলে কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্র যে অবস্থা গ্রহণ করিবে তাহা দেখাইতে তোমাকে অনুরোধ করা হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

মন্তব্য: সম্ভাব্য দায়: 4 বৎসরের প্রেফারেন্স লভ্যাংশ বকেয়া আছে।]

তৃতীয় অধ্যায়

DEPARTMENTAL AND BRANCH ACCOUNTS

(বিভাগীয় ও শাখা-সংক্রান্ত হিসাব)

Departmental Accounts

(বিভাগীয় হিসাব)

যে সকল ব্যবসায়ে বিভিন্ন বিভাগ (Department) বিদ্যমান, সেই সকল ব্যবসায়ে অনেক ক্ষেত্রে বিভিন্ন বিভাগের লাভ-লোকসানের অবস্থা সঠিক বুঝাইবার উদ্দেশ্যে প্রত্যেক বিভাগের জন্য পৃথকভাবে বিভাগীয় লাভ-লোকসানের হিসাব (Departmental Trading and Profit & Loss Account) প্রস্তুত করিবার প্রয়োজন হয়। এরূপ ব্যবসায়ে সকল বিভাগের জন্য একই লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করিলে বিভিন্ন বিভাগের দক্ষতা (efficiency) বুঝা কঠিন হয়; কারণ, এরূপ ক্ষেত্রে একটি বিভাগের অত্যধিক লাভের দ্বারা অন্য বিভাগের লোকসান ঢাকিয়া রাখা যায়। ব্যবসায়িক নীতির দিক হইতে ইহা সমীচীন নহে।

Advantages (সুবিধা)—প্রত্যেক বিভাগের জন্য পৃথকভাবে হিসাব রাখিয়া পৃথক লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করাকেই **বিভাগীয় হিসাব (Departmental Accounts)** বলা হয়। বিভাগীয় হিসাব-রক্ষণের প্রধান সুবিধাগুলি নিম্নরূপ :

(ক) ইহার দ্বারা ব্যবসায়ের মালিক বা কর্মকর্তা প্রত্যেক বিভাগের বা পণ্যের মোট লাভ (Gross Profit) ও নীট লাভ (Net Profit) পৃথকভাবে বাহির করিতে পারে এবং পূর্ববর্তী বৎসর বা বৎসরগুলির লাভ-লোকসানের সঙ্গে বা বিভিন্ন বিভাগের সঙ্গে উহা তুলনা করিয়া প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা অবলম্বন করিতে পারে।

(খ) ইহা বিভিন্ন বিভাগ বা পণ্যের কারবার প্রসারিত করা সম্পর্কে ব্যবসায়ের মালিক বা কর্মকর্তাকে সঠিক নীতি গ্রহণ করিতে সাহায্য করে।

(গ) বিভাগীয় হিসাব রাখা হইলে বিভিন্ন বিভাগের বা দপ্তরের কর্মকর্তাগণকে তাহাদের কার্যের ফলের উপর ভিত্তি করিয়া পুরস্কৃত করা সুবিধাজনক।

বিভাগীয় হিসাব-রক্ষণের প্রধান কাজ Departmental Trading and Profit & Loss Account প্রস্তুত করা। প্রত্যেক বিভাগ বা পণ্যের জন্য উক্ত Account-এর উভয় দিকে পৃথক পৃথক ঘর (Column) রাখিতে হয় এবং একটি 'Total' Column-ও রাখিতে হয়। এইরূপ হিসাব প্রস্তুত-করণের জন্য প্রতিটি প্রাথমিক হিসাবের বইতেও (Subsidiary Books) প্রত্যেক বিভাগ বা পণ্যের জন্য পৃথক পৃথক Column রাখিতে হয়। এইজন্য Purchases Day Book, Sales Day Book, Returns Books এবং নগদ বিক্রয় অধিক হইলে Cash Book-এ

বিভাগীয় Column রাখা প্রয়োজন হয়; যেমন, বিভাগীয় হিসাবরক্ষণ-সংক্রান্ত Purchases Day Book-এর ঘরগুলি নিম্নরূপ হইবে :

PURCHASES DAY BOOK (*Columnar*)

Date	Particulars	L. F.	Total *Rs.*	Department *A* *Rs.*	Department *B* *Rs.*	etc.

Sales Book, Returns Inwards Book, Returns Outwards Book প্রভৃতি Day Book-এর ruling (ছক)-ও উপরের Purchases Day Book-এর ছকের মতোই হইবে।

Allocation of Incomes (আয়ের বণ্টন)—কোন কোন আয়ের অঙ্ককে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হয়; যথা, Discount Received on Purchases (ক্রয়ের উপর লব্ধ বাট্টা) সংক্রান্ত আয়কে বিভিন্ন বিভাগের ক্রয়ের অনুপাতে সংশ্লিষ্ট বিভাগগুলির মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে। Reserve for Discount on Creditors-এর অঙ্ককেও অনুরূপভাবে ক্রয়ের অনুপাতে বণ্টন করিতে হইবে।

Allocation of Expenses (খরচের বণ্টন)—বিভাগীয় হিসাব-রক্ষণের বিশেষ সমস্যা হইল বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বিভিন্ন খরচের বণ্টন করা। কোন কোন প্রত্যক্ষ খরচকে (Direct expenses) সরাসরি বিভিন্ন বিভাগের হিসাবে Debit করা সম্ভব হইলেও অপ্রত্যক্ষ খরচগুলিকে (Indirect expenses) বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে ঠিকভাবে বণ্টন করা সহজ নহে। নিম্নে বিভিন্ন ধরনের খরচের বণ্টন-প্রণালী লিপিবদ্ধ করা হইল :

(ক) যে-সকল খরচ কোন নির্দিষ্ট বিভাগের জন্য ব্যয় করা হয় (Direct expenses) সেইগুলিকে সংশ্লিষ্ট বিভাগের হিসাবে Debit করা হয়; যেমন, নির্দিষ্ট বিভাগের কর্মচারিগণের মাহিনা।

(খ) যে-সকল খরচ কোন নির্দিষ্ট বিভাগের জন্য ব্যয় করা না হইলেও উক্ত খরচ বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করা সহজ, সেইগুলিকে সংশ্লিষ্ট বিভাগের হিসাবে Debit করা হয়। যেমন, পৃথক মিটারের সাহায্যে বিভিন্ন বিভাগের বিজলী বাতির ব্যয় (Electric charges) সহজেই নিরূপণ করিয়া বিভিন্ন বিভাগের হিসাবে Debit করা যায়।

(গ) যে-সকল খরচ কোন নির্দিষ্ট বিভাগের জন্য ব্যয় করা হয় না এবং উক্ত খরচ উহাদের মধ্যে সোজাসুজি বণ্টন করা যায় না, সেইগুলিকে নিম্নলিখিত পন্থায় বণ্টন করিতে হয় :

(*i*) **Selling Expenses** (বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচ) : বিক্রয়ের উপর নির্ভরশীল খরচসমূহ (যথা, বিক্রয়ের উপর কমিশন বা বাট্টা, Bad Debts, Carriage Outwards, Sales Tax, Packing ইত্যাদি) বিভিন্ন বিভাগের বিক্রয়ের অঙ্কের (Turnover) বা বিক্রীত পণ্যের সংখ্যার ভিত্তিতে বণ্টন করিতে হয়।

(*ii*) **Administrative Expenses** (প্রশাসনিক খরচ) : ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান পরিচালনা-কালে এমন অনেক খরচ হইয়া থাকে যাহা কোন নির্দিষ্ট বিভাগের জন্য ব্যয় করা হয় না এবং

উক্ত খরচের অঙ্ককে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে ঠিকভাবে বণ্টন করা সহজ নহে ; যেমন, সমগ্র প্রতিষ্ঠানের বাড়ীভাড়া ও কর (Rent and Rates), বীমার প্রিমিয়াম (Insurance Premium), বিজ্ঞাপনের খরচ (Advertisement Expenses), একই মিটারের অন্তর্গত বিভিন্ন বিভাগীয় বৈদ্যুতিক আলোর খরচ (Electric charges) ইত্যাদি। এই সকল খরচ বিভিন্ন প্রণালীতে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করা যায় ; যেমন,

(ক) Rent (বাড়ীভাড়া) : সাধারণতঃ বিভিন্ন বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত স্থানের পরিমাপের অনুপাতে এই খরচ বণ্টন করা উচিত ; এরূপ ক্ষেত্রে আবার বিভিন্ন তলায় (floor) বিভিন্ন বিভাগ অবস্থিত হইলে, বিভিন্ন তলার গুরুত্ব অনুসারে উক্ত বণ্টন-নীতির তারতম্য ঘটিতে পারে। কোন কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান বিভিন্ন বিভাগের মজুত পণ্যের বা মোট বিক্রয়ের অঙ্কের ভিত্তিতেও ভাড়া বণ্টন করিয়া থাকে।

(খ) Electric Charges (বৈদ্যুতিক আলোর খরচ) : যদি পৃথক মিটারের অভাবে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে ইহা ঠিকভাবে বণ্টন করা সম্ভব না হয়, তাহা হইলে পাখা ও বাতির সংখ্যা, বাতির তড়িৎ-শক্তি (watt) প্রভৃতির অনুপাতে উক্ত খরচ বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করিতে হয়। যন্ত্রশক্তি (Motive Power) উৎপাদনের খরচের ক্ষেত্রে পৃথক মিটার না থাকিলে বিভিন্ন বিভাগের মেশিনের সংখ্যা, ধরন ও ক্ষমতার অনুপাতে উক্ত খরচ বণ্টন করা হয়।

(গ) Advertisement Expenses (বিজ্ঞাপনের খরচ) : অনেকে বিক্রয়ের উপর ভিত্তি করিয়া ইহা বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করিয়া থাকে ; কিন্তু অনেক ক্ষেত্রে কোন কোন বিভাগের দক্ষতার অভাবে বিজ্ঞাপন দেওয়া সত্ত্বেও বিক্রয় কম হইতে পারে। সেইজন্য বিজ্ঞাপনের খরচকে বিভিন্ন বিভাগ-সংক্রান্ত বিজ্ঞাপনের জায়গার (space) ভিত্তিতে বণ্টন করাই শ্রেয় ; কারণ বিজ্ঞাপনের খরচের অঙ্ক (amount) বিক্রয়ের অঙ্কের উপর আনুপাতিকভাবে নির্ভরশীল নহে।

(ঘ) Insurance Premium (বীমার প্রিমিয়াম) : ঘরবাড়ী, কারখানা-গৃহ প্রভৃতি বীমা করা হইলে বিভিন্ন বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত সম্পত্তির মূল্যের ভিত্তিতে প্রদত্ত প্রিমিয়াম বণ্টিত হওয়া উচিত। অনুরূপভাবে, বীমাকৃত পণ্যের জন্য প্রদত্ত প্রিমিয়াম বিভাগীয় মজুত পণ্যের মূল্যের ভিত্তিতে বণ্টিত হওয়া উচিত। শ্রমিকের ক্ষতিপূরণ বীমার (Workmen's Compensation Insurance) জন্য প্রদত্ত প্রিমিয়াম প্রত্যেক বিভাগের শ্রমিকগণকে প্রদত্ত মোট মজুরির (Wages) অনুপাতে বণ্টিত হওয়া উচিত।

(ঙ) Depreciation (যন্ত্রপাতির অবচয়) : প্রত্যেক বিভাগে ব্যবহৃত যন্ত্রপাতির মূল্যের উপর ভিত্তি করিয়া ইহা বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টিত হওয়া উচিত। কিন্তু কারখানা-গৃহের অবচয় (Depreciation of Factory Buildings) বিভিন্ন বিভাগের উৎপাদন অথবা বিভিন্ন বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত স্থানের পরিমাপের ভিত্তিতে বণ্টিত হওয়া উচিত।

(চ) Salary (বেতন) : কর্মচারিগণকে প্রদত্ত মাহিনা (Salary) তাহারা যে বিভাগে কাজ করিয়া থাকে সেই বিভাগের লাভ-লোকসানের হিসাবে Debit করিতে হয়। কিন্তু যদি

কোন কর্মচারী বিভিন্ন বিভাগে কাজ করিয়া থাকে তাহা হইলে তাহাদের বেতন বিভিন্ন বিভাগের বিক্রয়ের অনুপাতে বিভাগগুলির মধ্যে বন্টন করিয়া দেওয়া উচিত।

(ছ) অনেক ক্ষেত্রে এমন সব খরচ হইয়া থাকে, যাহা যুক্তিসঙ্গত উপায়ে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বন্টন করা অসম্ভব; যেমন, ডিবেঞ্চার বা ঋণের উপর সুদ (Interest on Debentures or Loan), মূলধনের উপর সুদ, জেনারেল ম্যানেজারের মাহিনা, মোকদ্দমার খরচ (Legal expenses), ব্যাঙ্কের খরচ (Bank charges) ইত্যাদি। অনেকে এই সকল খরচ বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে সমান হারে বন্টন করিবার পক্ষপাতী। আবার, অনেক ক্ষেত্রে বিভিন্ন বিভাগের লাভ-লোকসান সাধারণ লাভ-লোকসানের হিসাব (General Profit & Loss Account) নামে একটি পৃথক হিসাবে আনিয়া বিভিন্ন বিভাগের লাভ-লোকসান হিসাবের সহিত উক্ত খরচগুলিকে একত্র করিয়া দেখানো হয়।

(জ) Printing & Stationery (ছাপা ও কাগজাদির খরচ): ইহার ক্ষেত্রে এরূপ নিয়ম হওয়া উচিত যে, বিভিন্ন বিভাগে ব্যবহৃত কালি, কলম, কাগজাদির খরচের পৃথক হিসাব থাকিবে এবং তদনুযায়ী উক্ত খরচগুলিকে বিভিন্ন বিভাগের হিসাবে Debit করিতে হইবে। কিন্তু এরূপ হিসাব না থাকিলে General Profit & Loss Account-এ এইজাতীয় খরচ Debit করিতে হইবে।

(ঝ) Income-Tax (আয়কর): ইহা General Profit & Loss Account-এ Debit করা উচিত। কিন্তু অনেকে বিভিন্ন বিভাগের নীট মুনাফার অনুপাতে আয়করকে সংশ্লিষ্ট বিভাগগুলির মধ্যে বন্টন করিয়া দেওয়ার পক্ষপাতী।

উপরে বর্ণিত খরচগুলিকে নিম্নলিখিত তালিকার মাধ্যমে **সংক্ষিপ্ত** আকারে প্রকাশ করা যাইতে পারে:

Items of Expenses (খরচের বিবরণ)	Basis of Allocation to each Department (বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বন্টনের ভিত্তি)
1. *Selling Expenses:* (বিক্রয়-সংক্রান্ত খরচ) Commission & Discount Allowed, Bad Debts, Carriage Outwards, Sales Tax, Packing, Discount on Sales প্রভৃতি।	বিভিন্ন বিভাগের নীট বিক্রয় (অর্থাৎ Sales *less* Returns) বা বিক্রীত পণ্যের সংখ্যার ভিত্তিতে।
2. *Rent & Rates:* (ভাড়া ও কর)	বিভিন্ন বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত স্থানের পরিমাপের ভিত্তিতে।

Items of Expenses (খরচের বিবরণ)	Basis of Allocation to each Department (বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টনের ভিত্তি)
3. *Electric Charges* : (বিদ্যুতের খরচ)	পৃথক মিটারের মাধ্যমে; পৃথক মিটার না থাকিলে প্রত্যেক বিভাগে ব্যবহৃত পাখা ও বাতির সংখ্যা, বাতির তড়িৎশক্তি (watt) প্রভৃতির অনুপাতে। যন্ত্রশক্তির জন্য ব্যবহৃত বিদ্যুতের ক্ষেত্রে পৃথক মিটার না থাকিলে মেশিনের সংখ্যা, উহাদের ক্ষমতা প্রভৃতির ভিত্তিতে।
4. *Advertising Expenses* : (বিজ্ঞাপনের খরচ)	বিক্রয়ের অঙ্ক বা বিক্রীত পণ্যের সংখ্যার ভিত্তিতে অথবা বিভিন্ন বিভাগের জন্য ব্যবহৃত বিজ্ঞাপনের জায়গার (Space) ভিত্তিতে।
5. *Insurance Permium* : (বীমার প্রিমিয়াম)	ঘরবাড়ীর জন্য প্রদত্ত অগ্নিবীমা-সংক্রান্ত প্রিমিয়াম বিভিন্ন বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত সম্পত্তির মূল্যের ভিত্তিতে। শ্রমিকদের ক্ষতিপূরণ-সংক্রান্ত বীমার প্রিমিয়াম প্রদত্ত মজুরির ভিত্তিতে।
6. *Depreciation* : (অবচয়)	যন্ত্রপাতির উপর অবচয় বিভিন্ন বিভাগ কর্তৃক ব্যবহৃত যন্ত্রপাতির মূল্যের ভিত্তিতে; কিন্তু কারখানা-গৃহের অবচয় বিভিন্ন বিভাগের উৎপাদনের বা বিভিন্ন বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত স্থানের পরিমাপের ভিত্তিতে।
7. *Salaries* : (মাহিনা)	যে কর্মচারী যে বিভাগে নিয়োজিত থাকে, তাহার মাহিনা সেই বিভাগে Debit করিয়া; কিন্তু যদি কোন কর্মচারী বিভিন্ন বিভাগে কাজ করিয়া থাকে, তাহার মাহিনা বিভিন্ন বিভাগে বিক্রয়ের অনুপাতের ভিত্তিতে।
8. *Interest on Debentures or Loan, Interest on Capital, General Manager's Salary, Legal Expenses, Bank Charges etc.* (ডিবেঞ্চার বা ঋণের উপর সুদ, মূলধনের উপর সুদ, জেনারেল ম্যানেজারের মাহিনা, মোকদ্দমার খরচ, ব্যাঙ্কের চার্জ প্রভৃতি)	বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে সমানভাবে অথবা General Profit & Loss Account-এ Debit করিয়া।
9. *Printing & Stationery* : (ছাপা ও কাগজাদির খরচ)	বিভিন্ন বিভাগে ব্যবহৃত কালি, কলম, কাগজাদির হিসাব রাখিয়া উহার ভিত্তিতে; কিন্তু এরূপ হিসাব না থাকিলে General Profit & Loss Account-এ Debit করিয়া।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : বিভাগীয় Trading and Profit & Loss Account প্রস্তুত করা সংক্রান্ত প্রশ্নে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে খরচ-বণ্টন বিষয়ে কোন সুস্পষ্ট নির্দেশ বা সঠিক সংকেত দেওয়া না থাকিলে পরীক্ষার্থিগণের নিম্নলিখিত পন্থা অবলম্বন করা উচিত :

যদি সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানটি **সাধারণ পণ্য-ব্যবসায়ী সংস্থা (Ordinary trading concern)** হয়, তাহা হইলে :

(ক) Carriage Inwards, Freight & Duty, Wages প্রভৃতি প্রত্যক্ষ খরচগুলি (Direct Expenses) নীট খরিদের (অর্থাৎ Purchases – Returns Outwards) অনুপাতে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করিতে হইবে।

(খ) Salaries, Rent & Taxes, Advertisement, Commission, Discount, Electric Charges, Postage and Telegrams, Telephone, Carriage Outwards, Bad Debts, General Expenses, Manager's Salary প্রভৃতি অপ্রত্যক্ষ খরচগুলিকে (Indirect Expenses) নীট বিক্রয়ের (অর্থাৎ Sales – Returns Inwards) অনুপাতে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করিতে হইবে।

কিন্তু যদি সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানটি **পণ্য-উৎপাদনকারী সংস্থা (Manufacturing Concern)** হয়, তাহা হইলে :

(ক) শ্রমিকের মজুরি (Wages), কারখানায় কাঁচামাল আনিবার জন্য ব্যয়িত গাড়ীভাড়া (Carriages for raw materials), উৎপাদনের জন্য ব্যয়িত বিদ্যুৎশক্তি (Motive Power) প্রভৃতি প্রত্যক্ষ খরচগুলিকে (Direct Expenses) উৎপাদনের জন্য প্রযুক্ত কাঁচামালের (Raw Materials Consumed) অনুপাতে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করিতে হইবে। নিম্নলিখিত সূত্রের* সাহায্যে বিভিন্ন বিভাগ কর্তৃক ব্যবহৃত কাঁচামালের মূল্যনির্ধারণ করা যাইবে :

		Rs.
Opening Stock of Raw Materials		......
Add Purchases " "		......
	Total	......
Less Closing Stock of " "		......
Raw Materials Consumed		......

(খ) অফিস-সংক্রান্ত যাবতীয় খরচ (যথা, Office Rent, Salaries of the Office Staff, Establishment Charges) নীট বিক্রয়ের (অর্থাৎ Sale – Returns Inwards) অনুপাতে বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে বণ্টন করিতে হইবে।

Inter-departmental Transactions (আন্তর্বিভাগীয় লেনদেন) : যখন একটি বিভাগ অন্য একটি বিভাগকে কোন পণ্য সরবরাহ করে, তখন প্রাপক বিভাগের হিসাব Debit করিয়া প্রদানকারী বিভাগের হিসাবকে Credit করা হয়। এরূপক্ষেত্রে, সাধারণতঃ ক্রয়-মূল্য বা উৎপাদন-মূল্যের ভিত্তিতে পণ্যের মূল্য হিসাব করা হয়; কিন্তু যদি বিক্রয়-মূল্যে পণ্যের হিসাব করা হয়, তাহা হইলে বৎসরের শেষে কোন বিভাগে এরূপ কোন পণ্য অবিক্রীত

* হিসাবশাস্ত্র, প্রথম খণ্ডের ত্রয়োদশ অধ্যায়ে 'Manufacturing Account' শীর্ষক আলোচনা দ্রষ্টব্য।

থাকিলে উহার লাভের অঙ্কের জন্য প্রয়োজনীয় Provision রাখিতে হয়। কোন বিভাগ অন্য বিভাগকে কোন কৃত্যক (Service) দিয়া থাকিলেও উক্ত Service-এর মূল্য প্রাপক বিভাগকে Debit করিয়া প্রদানকারী বিভাগকে Credit করিতে হয়; যেমন, কোন হোটেলের সাধারণ রুম বিভাগের কর্মচারিগণের খাওয়ার বন্দোবস্ত হোটেল বিভাগ হইতে করা হইলে, উক্ত খাওয়ার খরচ Room Department-কে Debit করিয়া Hotel Department-কে Credit করিতে হইবে।

Presentation of Departmental Trading and Profit & Loss Account (বিভাগীয় লাভ-লোকসান হিসাব প্রদর্শনের প্রণালী)—বিভাগীয় Trading and Profit & Loss Account প্রদর্শন করিবার সময় প্রত্যেক বিভাগের জন্য Account-এর Debit-এর দিকে একটি এবং Credit-এর দিকে একটি করিয়া ঘর (Column) অঙ্কন করিতে হয়। অধিকন্তু উক্ত Account-এর উভয়দিকে Total-এর জন্যও একটি অতিরিক্ত ঘর রাখিতে হয়।

Illustration 21 : From the following Trial Balance of Kamalalaya Stores, a departmental store, prepare Departmental Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1971 and a Balance Sheet as at that date :

TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1971

	Dr. *Rs.*	*Cr.* *Rs.*		*Dr.* *Rs.*	*Cr.* *Rs.*
Capital		31,600	B. F.	91,446	1,11,600
Drawings	1,516		Sundry Debtors	9,600	
Stock on 1st January, 1971 :			Sundry Creditors		11,200
Cloth Dept.	18,000		Furniture & Fixtures	1,000	
Piecegoods Dept.	7,000		Bills Payable		2,450
Purchases :			Bills Receivable	2,000	
Cloth Dept.	40,000		Machinery & Plant	20,000	
Piecegoods Dept.	17,000		Salaries	2,400	
Sales :			Advertisement	480	
Cloth Dept.		60,000	Commission	160	
Piecegoods Dept.		20,000	Rent, Taxes & Insurance	1,280	
Wages :			Discount & Allowances	200	
Cloth Dept.	6,000		Bank Overdraft		6,000
Piecegoods Dept.	1,300		Printing & Stationery	600	
Freight & Carriage :			Fuel & Water	800	
Cloth Dept.	500		Bad Debts	264	
Piecegoods Dept.	130		General Expenses	720	
Total	91,446	1,11,600	Cash in hand	300	
				1,31,250	1,31,250

(*a*) The stock on 31st December, 1971 amounted to : Cloth Dept. Rs. 17,000 ; Piecegoods Dept., Rs. 6,000. (*b*) Provide $2\frac{1}{2}\%$ Reserve for Doubtful Debts on Book Debts and write off 5% Depreciation on Machinery & Plant. (*c*) Fire Insurance Rs. 160 has been paid for the year ending 31st March, 1972. (*d*) Provide for wages due Rs. 300 (Cloth Dept.) and Rs. 140 (Piecegoods Dept.) ; Salaries Rs. 200 are outstanding. (*e*) Cloth costing Rs. 100 was used by Piecegoods Dept.

In absence of necessary information all indirect expenses are to be apportioned on the basis of turnover.

[কমলালয় ষ্টোর্স নামক একটি বিভাগীয় বিপণীর নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য একটি বিভাগীয় ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

(ক) 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে মজুত পণ্য ছিল : কাপড়ের বিভাগ—17,000 টাকা ; কাটাকাপড়ের বিভাগ—6,000 টাকা। (খ) দেনাদারগণের উপর অনিশ্চিত বাকীর জন্য $2\frac{1}{2}\%$ সঞ্চিতি রাখিতে হইবে এবং কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 5% হারে অবচয় ধার্য কর। (গ) 31শে মার্চ, 1972 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম বাবদ 160 টাকা প্রদত্ত হইয়াছে। (ঘ) অপ্রদত্ত মজুরি বাবদ 300 টাকা (কাপড়ের বিভাগ) ও 140 টাকা (কাটাকাপড়ের বিভাগ) এবং বেতন বাবদ 200 টাকা বাকী আছে। (ঙ) কাটাকাপড়ের বিভাগের জন্য 100 টাকা মুল্যের কাপড় ব্যবহৃত হইয়াছে। প্রয়োজনীয় তথ্যের অভাবে যাবতীয় অপ্রত্যক্ষ ব্যয় আবর্তনের অনুপাতে বণ্টন করিতে হইবে।]

Solution : DEPARTMENTAL TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1971 *Cr.*

	Cloth Dept.	Piece-goods Dept.	Total		Cloth Dept.	Piece-goods Dept.	Total
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
To Stock on 1.1.1971	18,000	7,000	25,000	By Sales	60,000	20,000	80,000
,, Purchases	40,000	17,000	57,000	By Transfer from Cloth Dept. to Piecegoods Dept. at cost	100		100
,, Transfer from Cloth Dept. to Piecegoods Dept. at cost		100	100	,, Stock as at 31st Dec. 1971	17,000	6,000	23,000
,, Wages	6,300	1,440	7,740				
,, Freight & Carriage	500	130	630				
,, Fuel & Water	600	200	800				
,, Gross Profit c/d	11,700	130	11,830				
	77,100	26,000	1,03,100		77,100	26,000	1,03,100
To Salaries	1,950	650	2,600	By Gross Profit b/d	11,700	130	11,830
,, Rent, Taxes & Insurance	930	310	1,240	,, Net Loss	......	1,746	......
,, General Expenses	540	180	720				
,, Printing and Stationery	450	150	600				
,, Advertisement	360	120	480				
,, Bad Debts	198	66	264				
,, Reserve for Doubtful Debts	180	60	240				
,, Discount and Allowances	150	50	200				
,, Commission	120	40	160				
,, Depreciation : Machinery @5%	750	250	1,000				
,, Net Profit transferred to Capital A/c	6,072	......	4,326				
	11,700	1,876	11,830		11,700	1,876	11,830

KAMALALAYA STORES

Balance Sheet as at 31st March, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Capital Account :			Machinery & Plant	20,000	
Balance 1st Jan. 1971	31,600		*Less* Depreciation @ 5%	1,000	19,000
Add Net Profit for the year	4,326		Furniture & Fixtures		1,000
	35,926		Stock-in-Trade		
Less Drawings during the year	1,516	34,410	Cloth Dept.	17,000	
			Piecegoods Dept.	6,000	23,000
Sundry Creditors		11,200	Sundry Debtors	9,600	
Bills Payable		2,450	*Less* Reserve for Doubtful Debts	240	9,360
Bank Overdraft		6,000	Bills Receivable		2.000
Outstanding Expenses		640	Insurance Prepaid		40
			Cash in hand		300
		54,700			54,700

Illustration 22 : Variety Stores carries on business in three departments. The following information is available from their books of account as at 31st December, 1971 :

	Dept. I *Rs.*	Dept. II *Rs.*	Dept. III *Rs.*
Opening Stock	9,000	10,650	6,000
Purchases (*less* Returns)	18,750	21,750	10,500
Sales (*less* Returns)	30,750	36,750	16,875
Closing Stock	8,850	13,500	5,250

Rent Rs. 9,840, Insurance Premium Rs. 3,120, Rates and Taxes Rs. 1,536 and General Expenses Rs. 848 are to be apportioned between the three departments in the ratio of 2 : 1 : 1 respectively. Salaries and wages amounting to Rs. 5,400 are to be allocated in the ratio of turnover.

Draw up, in tabular form, the Departmental Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1971 showing the percentage of gross profit to turnover, of the net profit to turnover and of the combined results to turnover.

[ভ্যারাইটি ষ্টোর্স তিনটি বিভাগে উহার ব্যবসায় চালাইয়া থাকে। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে উহাদের হিসাবের বইগুলি হইতে নিম্নলিখিত তথ্যাবলী পাওয়া গেল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

ভাড়া 9,840 টাকা, বীমার প্রিমিয়াম 3,120 টাকা, কর ও অভিকর 1,536 টাকা এবং সাধারণ খরচ 848 টাকাকে তিনটি বিভাগের মধ্যে 2 : 1 : 1 অনুপাতে বণ্টন করিতে হইবে। বেতন ও মজুরির অঙ্ক 5,400 টাকাকে আবর্তনের অনুপাতে বণ্টন করিতে হইবে।

মোট লাভের সহিত আবর্তনের, নীট লাভের সহিত আবর্তনের ও সংযুক্ত ফলের সহিত আবর্তনের শতকরা হার দেখাইয়া 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য বিভাগীয় ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর।]

Solution : DEPARTMENTAL TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1971

Particulars	Dept. I	Dept. II	Dept. III	Total
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
To Opening Stock	9,000	10,650	6,000	25,650
.. Purchases (*Less* Returns)	18,750	21,750	10,500	51,000
	27,750	32,400	16,500	76,650
Less Closing Stock	8,850	13,500	5,250	27,600
Cost of Sales	18,900	18,900	11,250	49,050
,. **Gross Profit**	**11,850**	**17,850**	**5,625**	**35,325**
	30,750	36,750	16,875	84,375
By Sales	30,750	36,750	16,875	84,375
Percentage of Gross Profit to Turnover	*38·5%*	*48·6%*	*33·3%*	*41·9%*
To Salaries & Wages (30,750 : 36,750 : 16,875 *i.e.* 82 : 98 : 45)	1,968	2,352	1,080	5,400
,, Rent (2 : 1 : 1)	4,920	2,460	2,460	9,840
,, Insurance Premium (2 : 1 : 1)	1,560	780	780	3,120
,, Rates & Taxes (2 : 1 : 1)	768	384	384	1,536
,, General Expenses (2 : 1 : 1)	424	212	212	848
,, **Net Profit**	2,210	**11,662**	**709**	**14,581**
	11,850	17,850	5,625	35,325
By Gross Profit	11,850	17,850	5,625	35,325
Percentage of Net Profit to Turnover	*7·2%*	*31·7%*	*4·2%*	*17·3%*

Branch Accounts

(শাখা-সংক্রান্ত হিসাব)

ব্যবসায়ের প্রধান লক্ষ্য বিক্রয়ের পরিমাণ বৃদ্ধি করা ; কারণ বিক্রয়ের পরিমাণ বৃদ্ধি পাইলেই লাভের অঙ্ক সাধারণতঃ বাড়িয়া যায়। বিক্রয়ের পরিমাণ বৃদ্ধি করিবার উদ্দেশ্যে অনেক ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান তাহাদের শাখা বিস্তার করিয়া থাকে। সমৃদ্ধ অঞ্চলে শাখা স্থাপন করা হইলে ঐ অঞ্চলের স্থানীয় ক্রেতাগণের নিকট পণ্য বিক্রয় করিতে সুবিধা হয়।

কোন স্থানে শাখা স্থাপন করা হইলে উহার হিসাবপত্র কিভাবে রাখিতে হইবে এবং হেড অফিসের বা মুখ্য অফিসের (Head Office) হিসাবপত্রের সঙ্গে কিভাবে শাখার হিসাবপত্র মিলাইতে হইবে উহাই এই অধ্যায়ের আলোচ্য বিষয়। শাখার হিসাবপত্র এমনভাবে রাখিত হইবে যেন শাখা হইতে প্রাপ্ত লাভ বা লোকসানের অঙ্ক সঠিক বুঝা যায়।

Different Types of Branches (বিভিন্ন ধরনের শাখা)—যদিও সকল প্রকার শাখাকেই হেড অফিসের অধীনে থাকিয়া উহার নির্দেশ অনুসারে কাজ করিতে হয়, তথাপি শাখা-সংক্রান্ত ব্যবসায়ের পদ্ধতি সর্বত্র সমান নহে। বিভিন্ন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের শাখা বিভিন্ন পদ্ধতিতে পরিচালিত হয়। বাটা কোম্পানীর বিভিন্ন শাখা শুধুমাত্র নগদ মূল্যে পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকে ; কিন্তু I. C. I. কোম্পানীর মত বড় প্রতিষ্ঠানের বিভিন্ন শাখা নগদ ও ধারে পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকে। আবার, কোন কোন শাখা স্বাধীনভাবে বিভিন্ন পণ্যের ক্রয়-বিক্রয় করিয়া থাকে ; হেড অফিসের উপর এরূপ শাখা বিশেষ নির্ভরশীল নহে। কোন কোন শাখা বিদেশে স্থাপিত হওয়ায় হেড অফিসের সহিত বৈদেশিক মুদ্রার মাধ্যমে লেনদেন সম্পাদন করিয়া থাকে। এইভাবে দেখা যায় যে, বিভিন্ন শাখা বিভিন্ন পদ্ধতিতে ব্যবসায় পরিচালনা করিয়া থাকে। এই সকল বিষয় বিবেচনা করিয়া হিসাব-রক্ষককে শাখা-সংক্রান্ত হিসাব (Branch Accounts) বিভিন্নভাবে রাখিতে হয়।

বিভিন্ন ধরনের শাখাগুলিকে নিম্নলিখিত **ছয় শ্রেণীতে** বিভক্ত করা যায় :

(1) যে-সকল শাখা শুধুমাত্র হেড অফিস হইতে পণ্য পাইয়া থাকে এবং উহা নগদ মূল্যে বিক্রয় করিয়া থাকে ;

(2) যে-সকল শাখা শুধুমাত্র হেড অফিস হইতে পণ্য পাইয়া থাকে এবং উহা নগদ ও ধারে বিক্রয় করিয়া থাকে ;

(3) যে-সকল শাখা শুধুমাত্র হেড অফিস হইতে পণ্য পাইয়া থাকে এবং উহা নগদ ও ধারে বিক্রয় করিয়া থাকে ; কিন্তু হেড অফিস পণ্য প্রেরণ করিবার সময় পণ্যের বিক্রয়-মূল্যে শাখার নিকট জায় (Invoice) পাঠাইয়া থাকে ;

(4) যে-সকল শাখা শুধুমাত্র হেড অফিস হইতে প্রাপ্ত পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকিলেও নিজেদের প্রয়োজনমতো খোলা বাজার হইতে কিছু পণ্য ক্রয় করিয়া উহাও বিক্রয় করিয়া থাকে ;

(5) যে-সকল শাখা হেড অফিসের উপর নির্ভর না করিয়া স্বাধীনভাবে নগদে ও ধারে পণ্য ক্রয়-বিক্রয় করিয়া এবং নিজস্ব হিসাবপত্র রাখিয়া ব্যবসায় চালাইয়া থাকে ;

(6) যে-সকল শাখা বিদেশে অবস্থিত এবং সেখানে স্বাধীনভাবে হিসাবপত্র রাখিয়া নিজেদের ব্যবসায় চালাইয়া থাকে।

উপরোক্ত বিভিন্ন শ্রেণীর শাখার **হিসাব-রক্ষণ প্রণালী** নিম্নে আলোচনা করা হইল :

I. BRANCHES SELLING ONLY HEAD OFFICE GOODS FOR CASH
(শুধুমাত্র হেড অফিস কর্তৃক প্রেরিত পণ্য নগদ মূল্যে বিক্রয়কারী শাখা)

এইজাতীয় শাখা শুধু হেড অফিস হইতে প্রেরিত পণ্য নগদ মূল্যে বিক্রয় করিয়া থাকে এবং বিক্রয়লব্ধ অর্থ দৈনিক বা সাপ্তাহিক বা মাসিক হেড অফিসে বা স্থানীয় কোন নির্দিষ্ট ব্যাঙ্কে জমা দিয়া থাকে। এইরূপ শাখার বিভিন্ন খরচের (যথা, বেতন, ভাড়া ইত্যাদি) জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ হেড অফিস হইতে শাখা-অফিসে পাঠানো হয় এবং এই সকল খরচের জন্য শাখা-অফিসে

একটি Petty Cash Book রাখা হয়। সপ্তাহ বা মাসের শেষে এইরূপ শাখা হইতে একটি Stock Statement (অবিক্রীত মজুত পণ্যের বিবরণী) হেড অফিসের নিকট প্রেরণ করা হয়; উহাতে পণ্যের বিভিন্ন বিবরণ (প্রাপ্তির তারিখ, বিক্রীত ও অবিক্রীত পণ্যের বিবরণ সমেত) লেখা হয়। উক্ত Stock Statement-এর সঙ্গে নগদ মূল্যে বিক্রীত পণ্য ও লব্ধ অর্থের বিস্তৃত বিবরণ এবং Petty Cash-এর হিসাব হেড অফিসে প্রেরণ করা হয়। ইহা ছাড়া অন্য কোন হিসাবপত্রের বই শাখা-অফিসকে রাখিতে হয় না।

হেড অফিসের হিসাবপত্র (Accounting at Head Office): হেড অফিসে এমনভাবে হিসাবপত্র রাখিতে হইবে যেন প্রতিটি শাখার লাভ-লোকসানের সঠিক অঙ্ক সহজেই নিরূপণ করা যায়। এইজন্য হেড অফিসের লেজারে প্রত্যেক শাখার নামে একটি করিয়া হিসাব খোলা হয়। শাখার নিকট প্রেরিত পণ্য ও অর্থ এই হিসাবে Debit করা হয়; আবার শাখা হইতে বিক্রীত পণ্যের মূল্য বাবদ প্রাপ্ত অর্থ, অবিক্রীত পণ্যের ক্রয়-মূল্য এবং শাখার Petty Cash-এর অঙ্ক শাখার হিসাবের অর্থাৎ Branch Account-এর Credit-এর দিকে লেখা হয়। এই হিসাবের Balance হইতে শাখার লাভ-লোকসানের অঙ্ক সহজেই নির্ণয় করা যায়। শাখার হিসাবে যে লাভ বা লোকসান হয় উহা বৎসরের শেষে General P&rofit Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

শাখার সংখ্যা বেশী হইলে Goods Supplied to Branches Book নামে একটি প্রাথমিক হিসাবের বই খুলিয়া উহাতে সর্বপ্রথমে প্রেরিত পণ্যের তথ্যগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হয় এবং তৎপরে উক্ত বই হইতে entry-গুলিকে লেজারের বিভিন্ন শাখার হিসাবে posting করা হয়।

হেড অফিসের বইতে শাখা-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করা হয়:

(ক) শাখার নিকট পণ্য প্রেরণ করিবার সময়:

...Branch Account Dr. To Goods Sent to Branch Account	}	প্রেরিত পণ্যের ক্রয়-মূল্য বা উৎপাদন-খরচ।

(খ) শাখা হইতে কোন পণ্য ফেরত পাওয়া গেলে, উহার জন্য:

Goods Returned from Branch Account Dr.
To···Branch Account

বিকল্পভাবে

Goods Sent to Branch Account Dr.
To···Branch Account

(গ) শাখার খরচের জন্য অর্থ প্রেরণ করিবার সময়:

...Branch Account Dr. To Cash/Bank Account	}	খরচের জন্য প্রেরিত অর্থ।

(ঘ) পণ্যবিক্রয়-লব্ধ অর্থ শাখার নিকট হইতে পাওয়া গেলে :

Cash/Bank Account Dr. }
To···Branch Account } প্রাপ্ত বিক্রয়-মূল্য।

(ঙ) বৎসরের শেষে শাখার হস্তে অবিক্রীত পণ্য বা Petty Cash থাকিলে উহার জন্য :

Stock at Branch Account Dr. অবিক্রীত মজুত পণ্য।
Petty Cash at Branch Account Dr. শাখার হস্তস্থিত Petty Cash.
To···Branch Account অবিক্রীত পণ্য ও অব্যয়িত Petty Cash.

(চ) উপরোক্ত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার পরে Branch Account-এ কোন Balance থাকিলে উহা শাখা কর্তৃক বিক্রীত পণ্যের লাভ বা লোকসান বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে এবং ঐ লাভ বা লোকসানের অঙ্ক সাধারণ লাভ বা লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরিত করিবার জন্য নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(*i*) লাভ হইলে : ···Branch Account Dr.
To General Profit & Loss Account

(*ii*) লোকসান হইলে : General Profit & Loss Account Dr.
To ··Branch Account

উপরোক্ত entry-গুলির ফলে হেড অফিসের লেজারে চলতি বৎসরের জন্য Branch Account বন্ধ হইয়া যাইবে। বৎসরের শেষে Goods Sent to Branch Account-এর Balance ব্যবসায়ী সংস্থার (Trading Concern) ক্ষেত্রে Purchases Account-এ এবং উৎপাদনকারী সংস্থার (Manufacturing Concern) ক্ষেত্রে Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।* যেক্ষেত্রে শাখা কর্তৃক অর্জিত Gross Profit-এর অঙ্ক পৃথকভাবে নিরূপণ করার প্রয়োজন থাকে না, সেক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটি প্রয়োগ করা সুবিধাজনক।

Illustration 23 : Bata Shoe Co. Private Ltd. opened a Branch at Kanpur. Goods sent to Branch are invoiced at cost price.

From the following transactions during the year, 1971, prepare necessary Ledger accounts in Head Office books in connection with the Branch transactions :

	Rs.		*Rs.*
Goods sent to Kanpur Branch	30,000	Cash received from Kanpur Branch	48,000
Cash sent to Branch for		Stock, 31st December, 1971	4,600
Rent	3,600	Petty Cash on hand, 31st December, 1971	80
Salaries	6,000		
Other Expenses	2,400		

* "Goods Sent to Branch Account should be transferred either to the credit of the Trading Account in case of manufacturing concerns and to the credit of the Purchases Account in case of trading concerns"—Advanced Accounts, *M. C. Shukla & T. S. Grewal.*

[বাটা সু কোং লিঃ কানপুরে একটি শাখা খুলিল। শাখায় প্রেরিত পণ্য ক্রয়মূল্যে চালান করা হয়।
1971 সালের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি হইতে হেড অফিসের বইতে শাখা-সংক্রান্ত লেনদেনগুলির জন্য লেজারের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত কর :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

IN BATA SHOE CO. PRIVATE LTD.'S BOOKS (*Head Office Books*)

Dr. KANPUR BRANCH ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
……	To Goods Sent to Branch A/c	30,000	…… Dec. 31	By Cash (Remittances from Branch)	48,000
	,, Cash (Expenses) :		31	,, Branch Stock A/c	4,600
	Rent	3,600		,, Branch Petty Cash A/c	80
	Salaries	6,000			
	Other Expenses	2,400			
Dec. 31	,, General Profit & Loss A/c —*Branch Profit Transferred*	10,680			
		52,680			52,680

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Trading Account —Transfer	30,000	……	By Kanpur Branch A/c	30,000

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Kanpur Branch A/c	4,600	Dec. 31	By Balance c/d	4,600
1972 Jan. 1	To Balance b/d	4,600			

Dr. BRANCH PETTY CASH ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Kanpur Branch A/c	80	Dec. 31	By Balance c/d	80
1972 Jan. 1	To Balance b/d	80			

Dr. GENERAL PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

		Rs.	1971		Rs.
			Dec. 31	By Kanpur Branch A/c	10,680

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত Branch Stock Account-এর 4,600 টাকা ও Branch Petty Cash Account-এর 80 টাকাকে হেড অফিসের Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে এবং হেড অফিসের বইতে 1972 সালের 1লা জানুয়ারী এই হিসাবগুলির Balance নিম্নলিখিত Journal Entry-র মাধ্যমে পুনরায় Kanpur Branch Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে :

			Rs.	*Rs.*
1972				
Jan. 1.	Kanpur Branch Account	Dr.	4,680	
	To Branch Stock Account			4,600
	To Branch Petty Cash Account			80
	Being the transfer of the opening balance of the latter accounts to the former account			

Alternative Method (বিকল্প পদ্ধতি)

IN BATA SHOE CO. PRIVATE LTD.'S BOOKS (*Head Office Books*)

Dr. KANPUR BRANCH ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
......	To Goods Sent to Branch A/c		30,000	......	By Cash (Remittances from Branch)		48,000
......	,, Cash (Expenses) :			Dec. 31	,, Closing Balances c/d :		
	Rent		3,600		Stock Rs. 4,600		
	Salaries		6,000		Petty Cash Rs. 80		4,680
	Other Expenses		2,400				
Dec. 31	,, General Profit & Loss A/c —(*Branch Profit transferred*)		10,680				
			52,680				52,680
1972							
Jan. 1	To Opening Balances b/d Stock Rs. 4,600 Petty Cash Rs. 80		4,680				

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Dec. 31	To Trading Account —Transfer		30,000	......	By Kanpur Branch A/c		30,000

Dr. GENERAL PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

			Rs.	1971			Rs.
				Dec. 31	By Kanpur Branch A/c		10,680

মন্তব্য : উপরোক্ত পদ্ধতিটিতে Closing Branch Stock ও Closing Branch Petty Cash-কে "*Above the line, below the line*" entry-র* মাধ্যমে Branch Account-এর অন্তর্ভুক্ত করিয়া দেখানো হইয়াছে। এই পদ্ধতিটির বিশেষ সুবিধা এই যে, ইহাতে Branch Stock Account এবং Branch Petty Cash Account নামে দুইটি পৃথক হিসাব হেড অফিসের লেজারে খুলিতে হয় না। অধিকন্তু 126 পৃষ্ঠার 'মন্তব্যে' পরবর্তী বৎসরের শুরুতে যে entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার নির্দেশ দেওয়া হইয়াছে, সেইগুলিরও কোন প্রয়োজন হইবে না।

II. BRANCHES SELLING ONLY HEAD OFFICE GOODS FOR CASH AND CREDIT

(কেবলমাত্র হেড অফিসের পণ্য নগদে ও ধারে বিক্রয়কারী শাখা)

কোন কোন শাখা কেবলমাত্র হেড অফিস কর্তৃক প্রেরিত পণ্যদ্রব্যগুলি নগদে ও ধারে বিক্রয় করিয়া থাকে। এক্ষেত্রেও প্রধান হিসাবের বইসমূহ হেড অফিসে রাখা হয়; কিন্তু এই শ্রেণীর শাখা-অফিসগুলিকে অতিরিক্ত দুইটি বই রাখিতে হয়— (*i*) Sales Day Book এবং (*ii*) Customers' Ledger। শাখা-অফিস হেড অফিসকে দৈনিক, মাসিক, ত্রৈমাসিক প্রভৃতি সময়ের শেষে পূর্বের মতো (122-123 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) Unsold Stock, Petty Cash in hand-এর একটি Statement পাঠাইবে ; অধিকন্তু ইহার সহিত শাখা-অফিসকে উহার ধারে বিক্রয়ের একটি অতিরিক্ত বিবরণীও হেড অফিসের নিকট প্রেরণ করিতে হইবে। উক্ত ধারে বিক্রয়ের বিবরণীতে মোট ধারে বিক্রয়, সংশ্লিষ্ট ক্রেতাগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত অর্থের পরিমাণ, ক্রেতাদিগকে প্রদত্ত Cash Discounts ও Allowances এবং বৎসরের শেষে এই সকল ক্রেতাদিগের নিকট অনাদেয় অর্থের (Bad Debts) পরিমাণ, তাহাদের নিকট হইতে প্রাপ্য অর্থের পরিমাণ প্রভৃতির বিস্তৃত বিবরণ লিপিবদ্ধ থাকে।

এই শ্রেণীর শাখার ক্ষেত্রে হেড অফিসের বইতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার প্রণালী প্রধানতঃ 122 পৃষ্ঠায় বর্ণিত "Branches Selling only Head Office Goods for Cash"-এর মতোই হইবে। কিন্তু এক্ষেত্রে Branch Debtors-এর নিকট হইতে প্রাপ্ত অর্থ হেড অফিসের বইতে Cash/Bank Account-কে Debit করিতে হইবে এবং Branch Account-কে Credit করিতে হইবে এবং বৎসরের শেষে Branch Debtors Account-এর Closing Balance-কে Branch Account-এর Credit-এর দিকে entry করিয়া Branch Debtors Account নামে একটি নূতন

* হিসাবশাস্ত্র প্রথম খণ্ডের পরিশিষ্ট (ক) দ্রষ্টব্য।

হিসাবে Debit করিতে হইবে। তৎপরে Branch Account-এ যে Balance থাকিবে উহাই Branch-এর নীট লাভ বা নীট লোকসান বলিয়া পরিগণিত হইবে; উক্ত লাভ বা লোকসান General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

এই শ্রেণীর Branch-এর লেনদেন হেড অফিসের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য যে-সকল entry-র প্রয়োজন হয়, নিম্নে সেইগুলির বিস্তৃত আলোচনা করা হইল।

পূর্বে 122 পৃষ্ঠায় আলোচিত "Branches Selling only Head Office Goods for Cash"-এর ক্ষেত্রে যে সকল entry দেখানো হইয়াছে, উহাদের সবগুলিই এই শ্রেণীর Branch-এর ক্ষেত্রেও লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং তৎপরে উহার সহিত নিম্নলিখিত দুইটি অতিরিক্ত entry-ও লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(*i*) শাখা-অফিস উহার Trade Debtors (ধারে পণ্য-ক্রয়কারী দেনাদার) হইতে কোন অর্থ আদায় করিয়া হেড অফিসে প্রেরণ করিলে উহার জন্য হেড অফিসের বইতে :

Cash/Bank Account　　　Dr.
　　To ...Branch Account

(*ii*) বৎসরের শেষ দিনে Branch Debtors-এর নিকট প্রাপ্য অর্থের জন্য হেড অফিসের বইতে :

Branch Debtors Account　　　Dr.
　　To ...Branch Account

এখানে স্মরণ রাখিতে হইবে যে, শাখা-অফিসে ধারে যে সকল পণ্য বিক্রয় হইয়া থাকে উহার জন্য হেড অফিসের বইতে কোন entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে না; শুধু ধারে বিক্রয়জনিত প্রাপ্ত অর্থ Cash/Bank Account-কে Debit করিয়া Branch Account-কে Credit করিতে হইবে। বৎসরের শেষে ও পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Branch Closing Debtors-কে Branch Closing Stock বা Branch Closing Petty Cash-এর মতোই হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Illustration 24 : From the following particulars relating to Cuttack Branch for the year ending 31st December, 1971, draw up necessary Ledger Accounts in the Head Office books. Goods sent to the Branch are invoiced at cost price and the Branch makes both cash and credit sales :

	Rs.
Stock at Cuttack Branch on 1st January, 1971	1,780
Branch Debtors on 1st January, 1971	940
Petty Cash at Branch on 1st January, 1971	4
Goods sent to Branch during the year	5,680
Cash Sales during the year	3,160
Credit Sales during the year	8,080
Cash received from Debtors	7,580

			Rs.
Cash sent to Branch (for expenses) :	Rent		400
	Salaries		1,200
	Petty Expenses		200
Goods returned by Branch			160
Stock at Branch on 31st December, 1971			1,080
Petty Cash at Branch on 31st December, 1971			6
Branch Debtors on 31st December, 1971			1,440

[31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য কটক শাখা-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত বিবরণসমূহ হইতে হেড অফিসের বইতে লেজারের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি অঙ্কন কর। শাখাতে প্রেরিত পণ্যদ্রব্যগুলি ক্রয়মূল্যে চালান করা হয় এবং শাখা নগদ ও বাকী উভয় প্রকার বিক্রয় করিয়া থাকে :·····(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

Solution :

Head Office Ledger

Dr. CUTTACK BRANCH ACCOUNT *Cr.*

1971		*Rs.*	*Rs.*	1971		*Rs.*	*Rs.*
[J]an. 1	To Transfer from Branch Stock A/c		1,780	Jan. 1 to Dec. 31	By Cash :		
	,, Debtors A/c		940		Cash Sales	3,160	
	,, Petty Cash A/c		4		Received from Debtors	7,580	10,740
Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c		5,680	31	,, Goods Sent to Branch A/c —*Returns*		160
31	,, Cash (Expenses) :			31	,, Branch Stock A/c		1,080
	Rent	400		31	,. Branch Debtors A/c		1,440
	Salaries	1,200		31	,, Branch Petty Cash A/c		6
	Petty Exps.	200	1,800				
31	,, General Profit & Loss A/c (*Branch Profit transferred*)		3,222				
			13,426				13,426

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 1 to Dec. 31	To Cuttack Branch A/c —*Returns*		160	Jan. 1 to Dec. 31	By Cuttack Branch A/c		5,680
Dec. 31	,, Trading A/c (*or Purchases A/c*) —Transfer		5,520				
			5,680				5,680

Dr. **BRANCH STOCK ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		1,780	Jan. 1	By Cuttack Branch A/c —Transfer		1,780
Dec. 31	To Cuttack Branch A/c		1,080	Dec. 31	By Balance c/d		1,080
1972							
Jan. 1	To Balance b/d		1,080				

Dr. **BRANCH DEBTORS ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		940	Jan. 1	By Cuttack Branch A/c —Transfer		940
Dec. 31	To Cuttack Branch A/c		1,440	Dec. 31	By Balance c/d		1,440
1972							
Jan. 1	To Balance b/d		1,440				

Dr. **BRANCH PETTY CASH ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		4	Jan. 1	By Cuttack Branch A/c —Transfer		4
Dec. 31	To Cuttack Branch A/c		6	Dec. 31	By Balance c/d		6
1972							
Jan. 1	To Balance b/d		6				

উপরের Illustration-টিতে সাধারণ পদ্ধতিতে Branch Trading and Profit & Loss Account প্রস্তুত করিয়াও উপরোক্ত Branch Account-এর দ্বারা প্রদর্শিত নীট লাভের বা নীট লোকসানের শুদ্ধতা (correctness) যাচাই করা যায় ; যথা,

Dr. **CUTTACK BRANCH TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT** Cr.

Particulars	Rs.	Rs.	Particulars	Rs.	Rs.
To Opening Stock		1,780	By Sales :		
,, Goods Sent from Head Office	5,680		Cash	3,160	
Less Returns	160	5,520	Credit	8,080	11,240
,, Gross Profit c/d		5,020	,, Closing Stock		1,080
		12,320			12,320
To Rent		400	By Gross Profit b/d		5,020
,, Salaries		1,200			
,, Petty Expenses (Rs. 4 + Rs. 200 − Rs. 6)		198			
,, Net Profit		3,222			
		5,020			5,020

মন্তব্য : 126 পৃষ্ঠায় বর্ণিত **বিকল্প পদ্ধতি** অনুসারে "Above the *line*, below the *line*" entry-র মাধ্যমে Closing Branch Stock, Closing Branch Debtors এবং Closing Branch Petty Cash-কে Branch Account-এর অন্তর্ভুক্ত করিয়াও উপরোক্ত Illustration-এর সমাধানটি লিপিবদ্ধ করা যায়। সেক্ষেত্রে হেড অফিসের লেজারে Branch Stock Account, Branch Debtors Account ও Branch Petty Cash Account নামক হিসাবগুলি খুলিতে হইবে না। উক্ত বিকল্প পদ্ধতিতে Branch Account-কে যেভাবে দেখাইতে হইবে, নিম্নে তাহা লিপিবদ্ধ করা হইল :

Head Office Ledger

Dr. CUTTACK BRANCH ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Opening Balance b/d Stock Rs. 1,780 Debtors Rs. 940 Petty Cash Rs. 4	2,724	Jan. 1 to Dec. 31	By Cash : Cash Sales Rs. 3,160 Received from Debtors Rs. 7,580	10,740
Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c	5,680	31	,, Goods Sent to Branch A/c —*Returns*	160
31	,, Cash (Expenses) Rent Rs. 400 Salaries Rs. 1,200 Petty Exps. Rs. 200	1,800	31	,, Closing Balances c/d Stock Rs. 1,080 Debtors Rs. 1,440 Petty Cash Rs. 6	2,526
31	,, General Profit & Loss A/c (*Branch Profit transferred*)	3 222			
		13,426			13,426
1972					
Jan. 1	To Opening Balances b/d Stock Rs. 1,080 Debtors Rs. 1,440 Petty Cash Rs. 6	2,526			

III. BRANCHES SELLING GOODS MARKED AT SELLING PRICE
(বিক্রয়মূল্য-চিহ্নিত পণ্যের বিক্রয়কারী শাখা)

অনেকক্ষেত্রে শাখা-অফিসে পণ্য প্রেরণ করিবার সময় হেড অফিস নিজের ক্রয়মূল্যে বিল না করিয়া বিক্রয়মূল্যে বিল (Invoice) প্রেরণ করিয়া থাকে (Invoiced at Selling Price)। শাখার নিকট প্রেরিত পণ্যের এইরূপ বর্ধিত মূল্য ও পণ্যের ক্রয়মূল্যের (Cost Price) অন্তরকে (difference) হিসাবরক্ষকের ভাষায় Loading (ভার) বলা হয়। পণ্যমূল্যের সহিত এরূপ Loading যোগ করার **কারণ** প্রধানতঃ দুইটি। প্রথমতঃ, বিক্রয়মূল্যে বিল প্রেরণ করা হইলে শাখা-অফিসের কর্মচারিগণ শাখার লাভ-লোকসান সম্বন্ধে অবহিত হইতে পারে না। দ্বিতীয়তঃ, ইহার ফলে মজুত পণ্যের নিয়ন্ত্রণ (stock control) সহজসাধ্য হয়। যেমন, কোন শাখায়

10,000 টাকার পণ্য বিক্রয়মূল্যে প্রেরিত হইলে এবং শাখার মারফতে সারা বৎসরে 7,000 টাকার পণ্য বিক্রয় হইলে, সহজেই বুঝা যায় যে, বৎসরের শেষে শাখার নিকট 3,000 টাকার পণ্য (বিক্রয়মূল্যে) অবিক্রীত থাকিবে। হেড অফিস সহজেই এই টাকার অবিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য বাহির করিয়া হিসাবে প্রয়োজনীয় adjustment লিপিবদ্ধ করিতে পারে। কোন সময় শাখা-অফিসে কোন পণ্য নষ্ট হইয়া গেলে, চুরি হইলে বা ভাঙ্গিয়া গেলে (wastage, pilferage, breakage), উহা অবলোপনের (write off) জন্য হেড অফিসকে শাখা-অফিস পত্র লিখিবে। হেড অফিস উহার অবলোপনের জন্য অনুমতি প্রদান করিলে Branch Stock হইতে উহা বাদ যাইবে।

এক্ষেত্রে লেনদেনগুলি হেড অফিসের হিসাবের বইতে পূর্ববর্ণিত পদ্ধতিগুলি অনুসারে (122 – 131 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। শুধুমাত্র Branch Stock-সংক্রান্ত হিসাবগুলি নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(ক) পণ্যদ্রব্য শাখায় পাঠাইবার সময় :

...Branch Account Dr. To Goods Sent to Branch Account		} পণ্যের বিক্রয়মূল্য।

(খ) বৎসরের শেষে অবিক্রীত পণ্যের জন্য :

Branch Stock Account Dr. To ...Branch Account	} শাখার হস্তস্থিত অবিক্রীত পণ্যের বিক্রয়মূল্য।

(গ) শাখার নিকট প্রেরিত পণ্যের বিক্রয়মূল্যকে ক্রয়মূল্যে রূপান্তরিত করিবার জন্য :

Goods Sent to Branch Account Dr. To ...Branch Account	} শাখার নিকট প্রেরিত পণ্যের বিক্রয়মূল্য ও ক্রয়মূল্যের অন্তর।*

(ঘ) শাখার হস্তস্থিত অবিক্রীত পণ্যের বিক্রয়মূল্যকে ক্রয়মূল্যে রূপান্তরিত করিবার জন্য :

...Branch Account Dr. To Branch Stock Reserve Account†	} শাখার হস্তস্থিত অবিক্রীত পণ্যের বিক্রয়মূল্য ও ক্রয়মূল্যের অন্তর।

হেড অফিসের Balance Sheet-এ শাখার হস্তস্থিত Closing Stock-কে Assets-এর দিকে দেখাইবার সময় উক্ত Stock এর Balance হইতে Stock Reserve Account-এর Balance বাদ দিয়া দেখাইতে হইবে। পরবর্তী বৎসরের শুরুতে উক্ত Stock Reserve Account-এর Balance-কে পুনরায় Branch Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

---

* এখানে Returns বাদ দিয়া নীট পণ্যের মূল্য ধরিতে হইবে।

† কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Stock Reserve Account-কে Stock Suspense Account বা Stock Adjustment Account বা Difference in Value of Stock Account নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য: অনেক সময় পরীক্ষার্থিগণ ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্যের **অন্তর (difference)** বাহির করিতে অধিক সময় নষ্ট করে; কিন্তু একটি সাধারণ সূত্র মনে রাখিলে পরীক্ষার্থিগণের অনেক পরিশ্রম ও সময় বাঁচিয়া যাইবে। মনে কর, একটি পণ্যের ক্রয়মূল্যের (Cost Price) উপর $33\frac{1}{3}\%$ অর্থাৎ ইহার ক্রয়মূল্যের $\frac{1}{3}$ যোগ করিয়া বিক্রয়মূল্য নির্ণয় করিতে হইবে। তাহা হইলে,

ক্রয়মূল্য 100 টাকা হইলে বিক্রয়মূল্য $100+33\frac{1}{3}=133\frac{1}{3}$ টাকা হইবে।

সুতরাং, বিক্রয়মূল্য $133\frac{1}{3}$ বা $\frac{400}{3}$ টাকা হইলে লাভ হইবে $33\frac{1}{3}$ বা $\frac{100}{3}$ টাকা।

$\therefore$ „ 100 „ „ „ „ $\frac{100}{3}\times\frac{3}{400}\times 100$ টাকা।

$=25$ টাকা, অর্থাৎ বিক্রয়মূল্যের $\frac{1}{4}$।

উপরোক্ত আলোচনা হইতে নিম্নলিখিত **সিদ্ধান্তগুলিতে** উপনীত হওয়া যায়:

(1) ক্রয়মূল্য-ভিত্তিক লাভের হারকে (Rate) বিক্রয়মূল্য-ভিত্তিক লাভের হারে রূপান্তরিত করিতে হইলে:

(ক) লাভের হার **ভগ্নাংশে** প্রদত্ত হইলে:

ক্রয়মূল্যের	$\frac{1}{10}$ =	**বিক্রয়মূল্যের**	$\frac{1}{11}$	অর্থাৎ	$\frac{1}{10+1}$
„	$\frac{1}{5}$ =	„	$\frac{1}{6}$	„	$\frac{1}{5+1}$
„	$\frac{1}{4}$ =	„	$\frac{1}{5}$	„	$\frac{1}{4+1}$
„	$\frac{1}{3}$ =	„	$\frac{1}{4}$	„	$\frac{1}{3+1}$
„	$\frac{2}{5}$ =	„	$\frac{2}{7}$	„	$\frac{2}{5+2}$; ইত্যাদি।

মন্তব্য: উপরোক্ত তালিকাটিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, ক্রয়মূল্যের ভগ্নাংশের হরের সহিত লব যোগ করা হইলে বিক্রয়মূল্যের হর পাওয়া যায়; কিন্তু ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্য উভয়ের লব একই হইবে।

(খ) লাভের **অঙ্ক শতকরা হারে** প্রদত্ত হইলে উহাকে ভগ্নাংশে পরিণত করিয়া উপরোক্ত পদ্ধতিতেই অনুরূপ তালিকা প্রস্তুত করা যাইতে পারে। যথা,

ক্রয়মূল্যের	10%	অর্থাৎ	$\frac{10}{100}$ =	বিক্রয়মূল্যের	$\frac{10}{110}$	অর্থাৎ	$\frac{10}{100+10}$
„	20%	„	$\frac{20}{100}$ =	„	$\frac{20}{120}$	„	$\frac{20}{100+20}$
„	25%	„	$\frac{25}{100}$ =	„	$\frac{25}{125}$	„	$\frac{25}{100+25}$
„	$33\frac{1}{3}\%$	„	$\frac{33\frac{1}{3}}{100}$ =	„	$\frac{33\frac{1}{3}}{133\frac{1}{3}}$	„	$\frac{33\frac{1}{3}}{100+33\frac{1}{3}}$
„	40%	„	$\frac{40}{100}$ =	„	$\frac{40}{140}$	„	$\frac{40}{100+40}$; ইত্যাদি।

(গ) ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্যের উভয় ক্ষেত্রেই শতকরা হার প্রয়োগ করিয়া উপরোক্ত (খ) তালিকাটি নিম্নলিখিতভাবে সংক্ষেপে প্রকাশ করা যাইতে পারে:

ক্রয়মূল্যের	10%	=	বিক্রয়মূল্যের	$9\frac{1}{11}\%$
"	20%	=	"	$16\frac{2}{3}\%$
"	25%	=	"	20%
"	$33\frac{1}{3}\%$	=	"	25%
"	40%	=	"	$28\frac{4}{7}\%$; ইত্যাদি।

বিপরীতভাবে:

(2) **বিক্রয়মূল্য-ভিত্তিক লাভের হারকে (Rate) ক্রয়মূল্য-ভিত্তিক লাভের হারে** রূপান্তরিত করিতে হইলে:

(ক) লাভের হার **ভগ্নাংশে** প্রদত্ত হইলে:

বিক্রয়মূল্যের	$\frac{1}{10}$	=	**ক্রয়মূল্যের**	$\frac{1}{9}$	অর্থাৎ	$\frac{1}{10-1}$
"	$\frac{1}{5}$	=	"	$\frac{1}{4}$	"	$\frac{1}{5-1}$
"	$\frac{1}{4}$	=	"	$\frac{1}{3}$	"	$\frac{1}{4-1}$
"	$\frac{1}{3}$	=	"	$\frac{1}{2}$	"	$\frac{1}{3-1}$
"	$\frac{2}{5}$	=	"	$\frac{2}{3}$	"	$\frac{2}{5-2}$; ইত্যাদি।

মন্তব্য: উপরোক্ত তালিকাটিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, বিক্রয়মূল্যের ভগ্নাংশের হর হইতে উহার লব বিয়োগ করা হইলে ক্রয়মূল্যের হর পাওয়া যায়; কিন্তু বিক্রয়মূল্য ও ক্রয়মূল্য উভয়ের লব একই হইবে।

(খ) লাভের অঙ্ক **শতকরা হারে** প্রদত্ত হইলে উহাকে ভগ্নাংশে পরিণত করিয়া উপরোক্ত পদ্ধতিতেই অনুরূপ তালিকা প্রস্তুত করা যাইতে পারে। যথা,

বিক্রয়মূল্যের	10%	অর্থাৎ	$\frac{10}{100}$	=	ক্রয়মূল্যের	$\frac{10}{90}$	অর্থাৎ	$\frac{10}{100-10}$
"	20%	"	$\frac{20}{100}$	=	"	$\frac{20}{80}$	"	$\frac{20}{100-20}$
"	25%	"	$\frac{25}{100}$	=	"	$\frac{25}{75}$	"	$\frac{25}{100-25}$
"	$33\frac{1}{3}\%$	"	$\frac{33\frac{1}{3}}{100}$	=	"	$\frac{33\frac{1}{3}}{66\frac{2}{3}}$	"	$\frac{33\frac{1}{3}}{100-33\frac{1}{3}}$
"	40%	"	$\frac{40}{100}$	=	"	$\frac{40}{60}$	"	$\frac{40}{100-40}$; ইত্যাদি।

(গ) বিক্রয়মূল্য ও ক্রয়মূল্যের উভয় ক্ষেত্রেই **শতকরা** হার প্রয়োগ করিয়া উপরোক্ত তালিকাটি নিম্নলিখিতভাবে সংক্ষেপে প্রকাশ করা যাইতে পারে:

বিক্রয়মূল্যের	10%	=	ক্রয়মূল্যের	$11\frac{1}{9}\%$
"	20%	=	"	25%
"	25%	=	"	$33\frac{1}{3}\%$
"	$33\frac{1}{3}\%$	=	"	50%
"	40%	=	"	$66\frac{2}{3}\%$; ইত্যাদি।

উপরের তালিকাগুলি হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, ক্রয়মূল্য-ভিত্তিক লাভের ভগ্নাংশের (Fraction) হরের (Denominator) সহিত লব (Numerator) যোগ করিলে বিক্রয়মূল্য-ভিত্তিক লাভের ভগ্নাংশের হর নির্ণয় করা যায়; কিন্তু উভয় ভগ্নাংশের লব একই হইবে—উহার কোন পরিবর্তন হইবে না। **বিপরীতভাবে,** বিক্রয়মূল্য-ভিত্তিক লাভের ভগ্নাংশের হর হইতে লব বিয়োগ করিলে ক্রয়মূল্য-ভিত্তিক লাভের ভগ্নাংশের হর নির্ধারণ করা যায়; কিন্তু উভয় ভগ্নাংশের লব একই হইবে।

Illustration 25 : A Head Office in Calcutta has a Branch in Bombay to which goods are invoiced by Head Office at cost price *plus* 25%. All cash received by Branch is remitted to the Head Office. All expenses are paid from Calcutta. From the following particulars, show how the Branch Account and other relevant Ledger Accounts will appear in the Head Office books :

		Rs.
Stock on 1st January, 1964 (at Invoice Price)		12,500
Debtors on 1st January, 1964		12,000
Goods invoiced from Calcutta		60,900
Remittances to Calcutta :		
Cash Sales	Rs. 16,000	
Cash received from Debtors	Rs. 29,500	45,500
Goods returned to Head Office		2,400
Cheques received from Calcutta :		
Wages & Salaries	Rs. 11,000	
Rent, Rates etc.	Rs. 3,000	
Sundry Expenses	Rs. 510	14,510
Stock on 31st December, 1964 (Invoice Price)		15,000
Debtors on 31st December, 1964		32,500

[**B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1965**—*Adapted.*]

[কলিকাতায় অবস্থিত কোন হেড অফিসের বোম্বাইতে একটি শাখা আছে এবং হেড অফিস কর্তৃক শাখা-অফিসে ক্রয়-মূল্য যোগ 25%-এ পণ্য চালান করা হয়। শাখা-কর্তৃক প্রাপ্ত যাবতীয় নগদ অর্থ হেড অফিসে প্রেরিত হয়। যাবতীয় খরচ কলিকাতা হইতে প্রদত্ত হয়। নিম্নলিখিত তথ্যাবলী হইতে হেড অফিসের বইতে কিভাবে শাখা-হিসাব ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য হিসাবগুলি প্রদর্শিত হইবে তাহা দেখাও :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

Head Office Ledger

BOMBAY BRANCH ACCOUNT

Dr. | Cr.

1964		Rs.	1964		Rs.
Jan. 1	To Transfers from : Branch Stock A/c	12,500	Jan. 1 to Dec. 31	By Cash : Sales	16,000
	Branch Debtors A/c	12,000		Received from Debtors	29,500
Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c	60,900	,,	,, Goods Sent to Branch A/c —Returns	2,400
,,	,, Cash : Wages & Salaries	11,000	Dec. 31	,, Branch Stock A/c	15,000
	Rent, Rates etc.	3,000	31	,, Branch Debtors A/c	32,500
	Sundry Expenses	510	31	,, Br. Stock Reserve A/c (On Opening Stock)	2,500
Dec. 31	,, Br. Stock Reserve A/c (on Closing Stock)	3,000	31	,, Goods Sent to Branch A/c —Adjustment	11,700
31	,, General Profit & Loss A/c (*Branch Profit transferred*)	6,690			
		1,09,600			1,09,600

GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT

Dr. | Cr.

1964		Rs.	1964		Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Bombay Branch A/c —Returns	2,400	Jan. 1 to Dec. 31	By Bombay Branch A/c	60,900
Dec. 31	,, Bombay Branch A/c — Adjustment	11,700			
31	,, Trading A/c (*or Purchases A/c*) —Transfer	46,800			
		60,900			60,900

BRANCH STOCK ACCOUNT

Dr. | Cr.

1964		Rs.	1964		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	12,500	Jan 1	By Branch A/c—Transfer	12,500
Dec. 31	,, Bombay Branch A/c	15,000	Dec. 31	,, Balance c/d	15,000
		27,500			27,500
1965 Jan. 1	To Balance b/d	15,000			

BRANCH DEBTORS ACCOUNT

Dr. | Cr.

1964		Rs.	1964		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	12,000	Jan. 1	By Branch A/c—Transfer	12,000
Dec. 31	,, Bombay Branch A/c	32,500	Dec. 31	,, Balance c/d	32,500
		44,500			44,500
1965 Jan. 1	To Balance b/d	32,500			

Dr. BRANCH STOCK RESERVE ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1964			1964		
Dec. 31	To Bombay Branch A/c —Transfer	2,500	Jan. 1	By Balance b/d	2,500
31	,, Balance c/d	3,000	Dec. 31	,, Bombay Branch A/c	3,000
		5,500			5,500
			1965 Jan. 1	By Balance b/d	3,000

মন্তব্য : (ক) 25% অর্থাৎ ক্রয়মূল্যের $\frac{25}{100}$ = বিক্রয়মূল্যের $\frac{25}{125}$ বা $\frac{1}{5}$

(133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(খ) Stock Reserve on Opening Stock = 12,500 টাকা × $\frac{1}{5}$ = 2,500 টাকা।

(গ) Adjustment for Goods Sent to Branch

= (60,900 টাকা − 2,400 টাকা) × $\frac{1}{5}$ = 11,7 0 টাকা।

(ঘ) Stock Reserve on Closing Stock = 15,000 টাকা × $\frac{1}{5}$ = 3,000 টাকা।

'হিসাবশাস্ত্র' প্রথম খণ্ডের দ্বাবিংশতি অধ্যায়ে প্রদর্শিত উপায়ে Total Debtors Account প্রস্তুত করিয়া প্রয়োজন অনুসারে Credit Sales বা Closing Debtors-এর Balance বাহির করা যায়। অনুরূপভাবে, Memorandum Stock Account প্রস্তুত করিয়াও Closing Stock বাহির করা যায়। যথা,

Memorandum STOCK ACCOUNT

		Rs.			Rs.
	To Balance b/d	...		By Sales :	
	,, Goods Sent to Branch	...		Cash	...
	,, Returns from Customers	...		Credit	...
				,, Goods Sent to Branch —Returns	...
				,, Leakage, Spoilage & Pilferage	...
				,, Balance c/d (Balancing figure)	...
		...			...
	To Balance b/d	...			...

অনেকক্ষেত্রে, দুই ঘর বিশিষ্ট শাখা হিসাব (**Double Money Column Branch Account**)-এর প্রচলন দেখা যায়। এই পদ্ধতিতে হেড অফিসের লেজারে Branch Account-এর

প্রত্যেক দিকে দুইটি করিয়া টাকার অঙ্কের ঘর থাকে ; ইহাদের একটি ঘরের নাম Invoice Price Column * এবং অপর ঘরটির নাম Actual Price Column †। Invoice Price Column-টিতে পণ্যগুলিকে উহাদের ভারযুক্ত মূল্যে (loaded price) বা বিক্রয়-মূল্যে (selling price) এবং Actual Price Column-এ ডেবিটের দিকে প্রারম্ভিক মজুত পণ্য ও হেড অফিস হইতে প্রেরিত পণ্যগুলিকে (ব্রাঞ্চ নিজে স্থানীয়ভাবে কোন পণ্য ক্রয় করিয়া থাকিলে উহাও) উহাদের ক্রয়মূল্যে এবং ইহার ক্রেডিটের দিকে অন্য পণ্যগুলিকে উহাদের ক্রয়মূল্যে ও বিক্রীত পণ্যগুলিকে উহাদের বিক্রয়মূল্যে লিপিবদ্ধ করা হয়। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, Invoice Column-গুলি বিবরণী ঘর (Memorandum Column) মাত্র—ইহারা মূল Double Entry পদ্ধতির অংশ নহে। কিন্তু Actual Price Column-গুলি Double Entry পদ্ধতির অঙ্গ। Double Money Column পদ্ধতিতে শাখা-সংক্রান্ত হিসাব রাখার বিশেষ সুবিধা এই যে, ইহাতে Branch Adjustment Account †† বা Branch Stock Reserve Account-এর প্রয়োজন হয় না।

বস্তুতঃ Double Money Column শাখা-সংক্রান্ত হিসাব পদ্ধতিটি হইল হিসাবশাস্ত্র, প্রথম খণ্ডের 'Consignment' শীর্ষক উনবিংশতি অধ্যায়ে বর্ণিত 'বিবরণী-ঘরা পদ্ধতির'-ই রূপান্তর মাত্র।

Illustration 26 : Lucknow Branch of *X* Co. Ltd. to which goods are invoiced at 25% above cost price has the following transactions during the year ending 31st December, 1971 :

Stock on 1st January, 1971	2,000	(Invoice Price)
Stock on 31st December, 1971	9,200	(,,)
Goods Sent from Head Office during the year	40,000	(,,)
Sales at Branch for the year	32,800	
Discounts allowed	800	
Cash remitted to Head Office during the year	32,000	

Show the Double Money Column Lucknow Branch Account in the Head Office Ledger.

[ক্রয়-মূল্যের উপর 25% বেশী মূল্যে চালান প্রস্তুত করিয়া *X* কোং লিঃ-এর লক্ষ্ণৌ শাখার নিকট পণ্য প্রেরিত হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি উক্ত শাখাতে সম্পন্ন হইয়াছিল :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

হেড অফিসের বইতে টাকার অঙ্কের দুই ঘরবিশিষ্ট শাখা-হিসাব দেখাও।]

* ইহার পরিবর্তে Memorandum Column, Memo Column প্রভৃতি নামেরও ব্যবহার দেখা যায়।

† ইহার পরিবর্তে Amount Column নামেরও প্রয়োগ দেখা যায়।

†† ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

Solution :

Head Office Ledger

Dr. LUCKNOW BRANCH ACCOUNT *Cr.*

		Invoice Price				Invoice Price	
1971		Rs.	Rs.	1971		Rs.	Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	2,000	1,600	Dec. 31	By Cash —Sales	32,800	32,800
Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c	40,000	32,000	31	,, Closing Stock c/d	9,200	7,360
Dec. 31	,, Gross Profit transferred to Branch Profit & Loss Account		6,560				
		42,000	40,160			42,000	40,160
1972 Jan. 1	To Opening Stock b/d	9,200	7,360				

Stock and Debtors System (পণ্য ও দেনাদার পদ্ধতি)—পূর্বপৃষ্ঠাগুলিতে বর্ণিত বিভিন্ন পদ্ধতিতে হেড অফিসের লেজারে Branch Account-কে প্রাধান্য দিয়া উহার মাধ্যমে ব্রাঞ্চের লাভ বা লোকসান বাহির করা হইয়াছে। উক্ত পদ্ধতিগুলিতে Branch-এর Opening Stock, Opening Debtors, Closing Stock ও Closing Debtors-কেও ব্রাঞ্চের হস্তস্থিত Cash-এর সমপর্যায়ভুক্ত বলিয়া ধরিয়া লওয়া হয় বলিয়া কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ উহাদিগকে "Branch Account in Head Office on *Cash Basis*" পদ্ধতি * নামে অভিহিত করিয়া থাকেন।

পূর্ব পদ্ধতিগুলিতে বর্ণিত Branch Account-কে বিভিন্ন ভাগে বিভক্ত করিয়াও হেড অফিসের বইতে শাখা-সংক্রান্ত হিসাব দেখানো যাইতে পারে। শাখা-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণের এই পদ্ধতিটি **Stock and Debtors System** (পণ্য ও দেনাদার পদ্ধতি) নামে পরিচিত।

এই পদ্ধতি অনুসারে হেড অফিসের লেজারে Branch Account নামে কোন হিসাব থাকে না। তৎপরিবর্তে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি হেড অফিসের লেজারে খুলিতে হইবে :

(*i*) Branch Stock Account †,
(*ii*) Branch Debtors Account,
(*iii*) Branch Cash/Petty Cash Account,
(*iv*) Branch Expenses Account এবং
(*v*) Branch Profit & Loss Account.

বলা বাহুল্য, এই পদ্ধতিতেও পূর্ব পদ্ধতিগুলির মতোই Goods Sent to Branch Account-এর প্রয়োজন হইবে।

* কোন কোন ক্ষেত্রে ইহাকে 'Debtors' পদ্ধতিও বলা হয়।

† কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ এরূপক্ষেত্রে Branch Stock Account-কে Branch Goods Account নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন। শাখার নিকট প্রেরিত পণ্যের জন্য যদি হেড অফিস ক্রয়মূল্যে বিল (Invoice) প্রেরণ করিয়া থাকে, তাহা হইলে উক্ত হিসাবটিকে Branch Trading Account নামেও অভিহিত করা যায়।

Illustration 27 : The Head Office of a business firm invoices goods to its Madras Branch at cost and the following information has been obtained from the books maintained by the firm :

	Rs.
Stock of Goods at Branch at January 1, 1971	450
Stock of Goods at Branch at December 31, 1971	640
Branch Debtors on January 1, 1971	175
Goods Sent to Branch	1,000
Goods returned from Branch	60
Cash with Branch on January 1, 1971	80
Expenses Paid by Head Office	200
Remittances from Branch	1,024
Cash with Branch on December 31, 1971	60
Cash Sales	50
Credit Sales	1,040
Discounts Allowed to Customers by Branch	36

You are to show the accounts in the Head Office Ledger according to the '*Stock and Debtors System*'.

[কোন ব্যবসায়ী ফার্মের হেড অফিস উহার মাদ্রাজ শাখার নিকট ক্রয়-মূল্যে পণ্য চালান দেয় এবং ফার্মের বইগুলি হইতে নিম্নলিখিত তথ্যাবলী পাওয়া গেল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

হেড অফিসের লেজারে 'পণ্য ও দেনাদার পদ্ধতি'তে হিসাবগুলি দেখাও ।]

Solution :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Opening Stock b/d (1)	450	...	By Goods Sent to Branch A/c—Returns (5)	60
...	,, Goods Sent to Branch A/c (4)	1,000	Dec. 31	,, Branch Cash A/c —Cash Sales (6)	50
Dec. 31	,, Gross Profit transferred to Branch Profit & Loss A/c (13)	340	31	,, Branch Debtors A/c – Credit Sales (7)	1,040
			31	,, Closing Stock c/d (12)	640
		1,790			1,790
1972 Jan. 1	To Opening Stock b/d* (12)	640			

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
...	To Branch Stock A/c Goods Returned by Branch (5)	60	...	By Branch Stock A/c (4)	1,000
Dec. 31	To General Trading A/c Balance transferred (18)	940			
		1,000			1,000

* '*Above the Line, below the Line*' Entry-র মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

Dr. BRANCH DEBTORS ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Opening Debtors b/d (2)	175	...	By Cash—Received from Debtors (9)	954
...	,, Branch Stock A/c —Credit Sales (7)	1,040	...	,, Branch Expenses A/c —Discounts (10)	36
			Dec. 31	,, Balance c/d (15)	225
		1,215			1,215
1972 Jan. 1	To Balance b/d (15)	225			

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Opening Balance b/d (3)	80	...	By Cash—Remittances to Head Office (11)	1,024
...	,. Branch Stock A/c —Cash Sales (6)	50	Dec. 31	,, Closing Balance c/d (16)	60
...	,, Branch Debtors A/c (9)	954			
		1,084			1,084
1972 Jan. 1	To Opening Balance b/d (16)	60			

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
...	To Cash—Expenses (8)	200	Dec. 31	By Branch Profit & Loss A/c —Balance transferred (14)	236
...	,, Branch Debtors A/c —Discounts (10)	36			
		236			236

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Branch Expenses A/c (14)	236	Dec. 31	By Gross Profit transferred from Branch Stock A/c (13)	340
Dec. 31	,, Net Profit at Branch transferred to General Profit & Loss A/c (17)	104			
		340			340

মন্তব্য ঃ (ক) উপরের হিসাবগুলিতে লেনদেন কিভাবে *"Stock and Debtors System"* অনুসারে পর্যায়ক্রমে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে তাহা Entry-গুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক-নম্বর যুক্ত করিয়া দেখানো হইয়াছে।

(খ) উপরের উদাহরণটিতে 'To Cash' এবং 'By Cash' অর্থে Head Office-এর Cash-কে বুঝানো হইয়াছে।

(গ) উপরের সমাধানটিতে Branch Cash Account-এর যে 954 টাকা Branch Debtors হইতে পাওয়া গিয়াছে, তাহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে ঃ

	টাকা	টাকা
Remittances to Head Office	1,024	
Add Cash with Branch on 31. 12. 1971	60	1,084
Less Cash with Branch on 1. 1. 1971	80	
Cash Sales	50	130
Cash received from Branch Debtors		954

(ঘ) উপরের সমাধানটিতে Closing BranchDebtors-এর অঙ্ক 225 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে ঃ

	টাকা	টাকা
Branch Debtors on 1. 1. 1971	175	
Add Credit Sales	1,040	1,215
Less Cash received from Debtors	954	
Discount Allowed to Debtors	36	990
Closing Branch Debtors		225

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ উপরোক্ত সমাধানে ইহা সুস্পষ্ট যে, (1) প্রাপ্ত পণ্য, ফেরত পণ্য, বিক্রীত পণ্য ও মজুত পণ্য সংক্রান্ত বিষয়গুলি লইয়া Branch Stock Account গঠিত।

(2) উপরোক্ত সমাধানে ইহা লক্ষণীয় যে, 140 পৃষ্ঠায় লিপিবদ্ধ Branch Stock Account-টি সাধারণ Trading Account-এরই অনুরূপ। সুতরাং, কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Branch Stock Account-এর পরিবর্তে Branch Trading Account বা Branch Goods Account নামটি প্রয়োগ করিয়া থাকেন। কিন্তু সেক্ষেত্রে Branch Stock Account নামক হিসাবটিও

লেজারে খুলিতে হইবে এবং প্রদত্ত Opening Stock ও Closing Stock সংক্রান্ত বিষয় দুইটি একবার Branch Stock Account-এ এবং পুনরায় Branch Trading Account/Branch Goods Account-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। ইহাতে অযথা সময় নষ্ট হয় বলিয়া প্রশ্নপত্রে সুস্পষ্ট নির্দেশ দেওয়া না থাকিলে পরীক্ষার্থিগণের পক্ষে Branch Trading Account বা Branch Goods Account—এই নাম প্রয়োগ করা উচিত নহে—শুধুমাত্র Branch Stock Account নামই ব্যবহার করা শ্রেয়।

অনুরূপভাবে, হেড অফিস কর্তৃক প্রেরিত পণ্যের জন্য শাখা-অফিসের উপর **বিক্রয়মূল্যে বিল (Invoice)** প্রস্তুত করা হইলেও "*Stock and Debtors System*" প্রয়োগ করা যায়; কিন্তু সেক্ষেত্রে উপরোক্ত হিসাবগুলি ছাড়াও Branch Adjustment Account* ও Branch Stock Reserve Account নামে দুইটি অতিরিক্ত হিসাব হেড অফিসের লেজারে খুলিতে হইবে। Illustration 27-এ (140 পৃষ্ঠায়) দেখানো হইয়াছে যে, শাখার Closing Stock-এর মূল্য Branch Stock Account-এ Credit করিবার পরে Branch Stock Account-এ যে Balance থাকে উহাই শাখার Gross Profit বলিয়া ধরিয়া লইতে হয়। কিন্তু যেক্ষেত্রে শাখার নিকট বিক্রয়মূল্যে বিল (Invoice) প্রেরণ করা হয় ও ঐ মূল্যের ভিত্তিতেই লেনদেন হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয়, সেক্ষেত্রে Branch Stock Account-এ এইরূপ কোন Balance থাকে না বলিয়া উক্ত হিসাব হইতে শাখার Gross Profit নিরূপণ করা সম্ভব হয় না। এমতাবস্থায় Branch Adjustment Account-এর যে Balance থাকে উহাই শাখার Gross Profit বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে। বৎসরের শেষে শাখার নিকট যে Closing Stock থাকে উহার মূল্যের সহিত যে ভার (Loading) যুক্ত থাকে উহা Branch Stock Reserve Account-এ Credit করিতে হয় এবং Branch Adjustment Account-এ Debit করিতে হয়। হেড অফিসের Balance Sheet-এ Branch Stock হইতে Branch Stock Reserve-এর অঙ্ক বাদ দিয়া দেখাইতে হয়। বস্তুতঃ, Branch Adjustment Account-টি হইল সাধারণ Trading Account-এরই রূপান্তর মাত্র**।

বিকল্পভাবে, হেড অফিসের লেজারে Branch Stock Reserve Account-টি না খুলিয়াও এইজাতীয় অঙ্কের সমাধান করা যাইতে পারে। কিন্তু সেই অবস্থায়, শাখার Closing Stock-এর সহিত যে ভার (Loading) যুক্ত থাকে, উহা "*Above the line, below the line*" entry-র † মাধ্যমে Branch Adjustment Account-এ দেখাইতে হইবে।

Illustration 28 : A firm having its Head Office in Calcutta opens a new Branch at Delhi to which all goods are invoiced at selling price, the

---

* ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

** "...the Branch Adjustment Account is in effect a Branch Trading Account."

—*Accountancy* : *William Pickles.*

† হিসাবশাস্ত্র, প্রথম খণ্ডের পরিশিষ্ট (ক) দ্রষ্টব্য।

gross profit being 25 per cent on Sales during the year 1971. The Branch had the following transactions :

	Rs.
Goods from Head Office (Cost Price)	12,600
Goods Returned to Head Office (Invoice Price)	1,600
Cash Sales	8,000
Credit Sales	4,000
Cash Received from Debtors	3,100
Cash remitted to Head Office by Branch	10,400
Expenses paid by Branch*	600
Cash with Branch on 31. 12. 1971	100
Stock on 31. 12. 1971	3,200

You are to ascertain the profit or loss made by the Branch for the year ended 31st December, 1971 by "*Stock and Debtors System.*"

[কোন ফার্মের কলিকাতায় অবস্থিত হেড অফিস দিল্লীতে একটি নূতন শাখা খুলিল। 1971 সালে বিক্রয়মূল্যের উপর 25% মোট লাভ রাখিয়া বিক্রয়মূল্যে উক্ত শাখার নিকট পণ্যদ্রব্য চালান দেওয়া হইল। শাখাতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য 'পণ্য ও দেনাদার পদ্ধতি'-তে শাখার লাভ বা লোকসান নির্ধারণ করিতে হইবে।]

Solution :

Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Goods Sent to Branch A/c**(1)	16,800	Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c—Returns (2)	1,600
			31	,, Branch Cash A/c – Sales (3)	8,000
			31	,, Branch Debtors A/c – Credit Sales (4)	4,000
			31	,, Balance c/d (10)	3,200
		16,800			16,800
1972					
Jan. 1	To Balance b/d (10)	3,200			

Dr. BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Stock Reserve A/c (25% of Rs. 3,200)	800	Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c (8)	3,800
31	,, Branch P. & L. A/c —Gross Profit Transferred (11)	3,000†			
		3,800			3,800

* Illustration 27-এর "Expenses paid by Head Office"-এর সহিত ইহার Entry-সংক্রান্ত পার্থক্য লক্ষণীয়।

** বিক্রয়মূল্যের উপর 25% (অর্থাৎ $\frac{25}{100}$) হইলে ক্রয়মূল্যের উপর $\frac{25}{75}$ হইবে; সুতরাং বিক্রয়মূল্য= 12,600 টাকা+4,200 টাকা (অর্থাৎ 12,600 টাকার $\frac{1}{3}$)=16,800 টাকা (133—134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

† মোট বিক্রয়=(8,000 টাকা+4,000 টাকা)=12,000 টাকা; ইহার উপর 25%=3,000 টাকা।

Dr. BRANCH STOCK RESERVE ACCOUNT* *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Balance c/d (12)	800	1971 Dec. 31	By Branch Adjustment A/c (9)	800
			1972 Jan. 1	By Balance b/d (12)	800

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch Stock A/c (2)	1,600	1971 Dec. 31	By Branch Stock A/c (1)	16,800
31	,, Branch Adjustment A/c [25% of Rs. (16,800 −1,600) *i.e.* 25% of Rs. 15,200] (8)	3,800			
31	,, General Trading A/c —Balance transferred : 75% of Rs. 15,200 (14)	11,400			
		16,800			16,800

Dr. BRANCH DEBTORS ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch Stock A/c —Credit Sales (4)	4,000	1971 Dec. 31	By Branch Cash A/c : —Received from Debtors (5)	3,100
			31	,, Balance c/d (13)	900
		4,000			4,000
1972 Jan. 1	To Balance b/d (13)	900			

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch Stock A/c —Cash Sales (3)	8,000	1971 Dec. 31	By Branch Expenses A/c (6)	600
31	,, Branch Debtors A/c (5)	3,100	31	,, Cash† —Remittances (7) [From Branch to H. O.]	10,400
			31	,, Balance c/d (16)	100
		11,100			11,100
1972 Jan. 1	To Balance b/d (16)	100			

* এই হিসাবটিকে Branch Stock Suspense Account নামেও অভিহিত করা যায়।

† অর্থাৎ হেড অফিসের 'Cash'।

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT Cr.

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Dec. 31	To Branch Cash A/c (6)		600	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c —Transfer (15)		600

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Dec. 31	To Branch Expenses A/c (15)		600	Dec. 31	By Branch Adjustment A/c—Gross Profit transferred (11)		3,000
31	,, General Profit & Loss A/c—Net Profit (17)		2,400				
			3,000				3,000

মন্তব্য ঃ (1) উপরোক্ত হিসাবগুলিতে লেনদেন কিভাবে "*Stock and Debtors System*" অনুসারে পর্যায়ক্রমে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে, তাহা entry-গুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর যুক্ত করিয়া দেখানো হইয়াছে।

(2) Branch Stock Reserve Account-এর Credit Balance 800 টাকাকে নিম্নলিখিত Journal Entry-র মাধ্যমে পরবর্তী বৎসরের শুরুতেই Branch Adjustment Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে :

Branch Stock Reserve Account	Dr.	Rs. 800	
To Branch Adjustment Account			Rs. 800
(Being the transfer of opening balance.)			

প্রথম বিকল্প পদ্ধতি (First Alternative Method)

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Dec. 31	To Goods Sent to Branch A/c (1)		16,800	Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c—Returns (2)		1,600
				31	,, Branch Cash A/c —Sales (3)		8,000
				31	,, Branch Debtors A/c —Credit Sales (4)		4,000
				31	,, Balance c/d (11)		3,200
			16,800				16,800
1972 Jan. 1	To Balance b/d (11)		3,200				

Dr. **BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNT*** Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch P. & L. A/c —Gross Profit transferred (10) (*Balancing figure* †)		3,000	Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c (8)		3,800
31	,, Balance c/d —Loading (25% of Rs. 3,200) (9)		800††				
			3,800				3,800
				1972 Jan. 1	By Balance b/d (9)		800††

Dr. **GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT** Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Stock A/c (2)		1,600	Dec. 31	By Branch Stock A/c (1)		16,800
31	,, Branch Adjustment A/c [25% of Rs. (16,800 −1,600) *i.e.* 25% of Rs. 15,200] (8)		3,800				
31	,, General Trading A/c : Balance transferred : 75% of Rs. 15,200 (12)		11,400				
			16,800				16,800

Dr. **BRANCH DEBTORS ACCOUNT** Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Stock A/c —Credit Sales (4)		4,000	Dec. 31	By Branch Cash A/c —Received from Debtors (5)		3,100
				31	,, Balance c/d (13)		900
			4,000				4,000
1972 Jan. 1	To Balance b/d (13)		900				

* ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

† অজ্ঞাত অঙ্ক (Missing figure) অর্থে 'Balancing figure' এই পরিভাষাটি এখানে প্রয়োগ করা হইয়াছে।

†† এই অঙ্কটি লইয়া পরবর্তী বৎসরের Branch Adjustment Account শুরু হইবে; উক্ত হিসাবটির ক্রেডিটের দিকে এই অঙ্কটিকে By Balance b/d বলিয়া লিখিতে হইবে।

Dr. **BRANCH CASH ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Stock A/c —Cash Sales (3)		8,000	Dec. 31	By Branch Expenses A/c (6)		600
31	,, Branch Debtors A/c (5)		3,100	31	,, Cash*—Remittances [From Br. to H. O.] (7)		10,400
				31	,, Balance c/d (14)		100
			11,100				11,100
1972 Jan. 1	To Balance b/d (14)		100				

Dr. **BRANCH EXPENSES ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Cash A/c (6)		600	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c —Transfer (15)		600

Dr. **BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT** Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Expenses A/c (15)		600	Dec. 31	By Branch Adjustment A/c—Gross Profit transferred (10)		3,000
31	,, General P. & L. A/c —Net Profit (16)		2,400				
			3,000				,000

মন্তব্য : (ক) উপরোক্ত বিকল্প পদ্ধতিতে দেখা যায় যে, **Branch Stock Reserve Account** না খুলিয়া সংশ্লিষ্ট অঙ্কটি সমাধান করা হইয়াছে। এই পদ্ধতিতে Closing Stock-এর উপর ভার (Loading) সংক্রান্ত 800 টাকাকে Branch Adjustment Account-এ '*Above the line, below the line*' entry-র মাধ্যমে To Balance c/d ও By Balance b/d করিয়া দেখানো হইয়াছে ; কিন্তু অন্যান্য হিসাবগুলির কোন পরিবর্তন হয় নাই।

(খ) উপরোক্ত হিসাবগুলিতে লেনদেন কিভাবে পর্যায়ক্রমে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে তাহা Entry-গুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর যুক্ত করিয়া দেখানো হইয়াছে।

দ্বিতীয় বিকল্প পদ্ধতি (Second Alternative Method)—137-138 পৃষ্ঠায় বর্ণিত **Double Money Column Method** (**দ্বি-ঘরা পদ্ধতি**) অনুসারে নিম্নলিখিতভাবেও উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান করা যাইতে পারে। সেক্ষেত্রে হেড অফিসের লেজারে Branch Adjustment Account ও Branch Stock Reserve Account-নামে কোন পৃথক হিসাব খুলিতে হইবে না।

* অর্থাৎ হেড অফিসের 'Cash'।

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT **Cr.**

1971		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.	1971		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.
...	To Goods Sent to Branch A/c (1)	16,800	12,600	Dec. 31	By Branch Debtors A/c —Credit Sales (2)	4,000	4,000
Dec. 31	,, Branch Profit & Loss A/c —Gross Profit at Branch transferred (6)		3,000	31	,, Branch Cash A/c —Cash Sales (3)	8,000	8,000
				...	,, Goods Sent to Branch A/c —Returns (4)	1,600	1,200
				Dec. 31	,, Closing Stock c/d* (5)	3,200	2,400
		16,800	15,600			16,800	15,600
1972 Jan. 1	To Opening Stock b/d* (5)	3,200	2,400				

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT **Cr.**

1971		Rs.	1971		Rs.
...	To Branch Stock A/c —Returns from Branch (4)	1,200	...	By Branch Stock A/c (1)	12,600
Dec. 31	,, General Trading A/c —Balance transferred (12)	11,400			
		12,600			12,600

Dr. BRANCH DEBTORS ACCOUNT **Cr.**

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Branch Stock A/c —Credit Sales (2)	4,000	Dec. 31	By Branch Cash A/c : Cash received from Debtors (7)	3,100
			31	,, Balance c/d (13)	900
		4,000			4,000
1972 Jan. 1	To Balance b/d (13)	900			

* '*Above the Line, below the Line*' entry-র মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

1971			Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Branch Stock A/c —Cash Sales (3)		8,000	Dec. 31	By Branch Expenses A/c (8)		600
31	,, Branch Debtors A/c —Cash received from Debtors (7)		3,100	31	,, Cash*—Remittances (9) [From Branch to H.O.]		10,400
				31	,, Balance c/d (14)		100
			11,100				11,100
1972							
Jan. 1	To Balance b/d (14)		100				

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT Cr.

1971			Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Branch Cash A/c (8)		600	Dec. 31	By Branch Profit & Loss A/c—Transfer (10)		600
			600				600

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

1971			Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Branch Expenses A/c (10)		600	Dec. 31	By Branch Stock A/c —Gross Profit at Branch transferred (6)		3,000
31	,. General Profit & Loss A/c : Net Profit at Branch Transferred (11)		2,400				
			3,000				3,000

মন্তব্য : উপরোক্ত হিসাবগুলিতে লেনদেন কিভাবে "Stock and Debtors System" অনুযায়ী পর্যায়ক্রমে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে, তাহা Entry-গুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর যুক্ত করিয়া দেখানো হইয়াছে।

তৃতীয় বিকল্প পদ্ধতি (Third Alternative Method)—হেড অফিস হইতে শাখা-অফিসে প্রেরিত পণ্যের **বিক্রয়মূল্যের উপর ভিত্তি** করিয়া এই পদ্ধতিটি রচিত। পণ্যের বিক্রয়মূল্য সর্বদা একই রকম (uniform) থাকিলে এই পদ্ধতি সুবিধাজনকভাবে প্রয়োগ করা যাইতে পারে। বিশেষ করিয়া যে সকল ক্ষেত্রে পণ্যের ক্রয়মূল্য সুস্পষ্টভাবে উল্লেখ করা থাকে না (অর্থাৎ

* অর্থাৎ হেড অফিসের 'Cash'।

শুধুমাত্র বিক্রয়মূল্য উল্লেখ করা থাকে) সেক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটি বিশেষভাবে প্রয়োজ্য। এই পদ্ধতি অনুসারে **হেড অফিসের বইতে** নিম্নলিখিত Entry-গুলির প্রয়োজন হইবে :

(1) হেড অফিস হইতে শাখা-অফিসে পণ্য প্রেরণ করা হইলে উহার জন্য :

Branch Stock Account Dr. } বিক্রয়মূল্য।
 To Goods Sent to Branch Account

(2) শাখা-অফিস হইতে কোন পণ্য হেড অফিসে ফেরত পাওয়া গেলে উহার জন্য :

Goods Sent to Branch Account Dr. } বিক্রয়মূল্য।
 To Branch Stock Account

(3) শাখা-অফিস কর্তৃক যে সকল পণ্য নগদে বা ধারে বিক্রয় করা হয়, সেইগুলির জন্য :

Branch Cash Account/Branch
 Debtors Account Dr. } বিক্রয়মূল্য।
 To Branch Stock Account

(4) শাখা-অফিস উহার ক্রেতাগণের নিকট হইতে পণ্য ফেরত পাইলে উক্ত পণ্যের জন্য :

Branch Stock Account Dr. } বিক্রয়মূল্য।
 To Branch Debtors Account

(5) (*a*) শাখা-অফিস উহার ক্রেতাগণের নিকট হইতে কোন নগদ টাকা পাইয়া থাকিলে উক্ত টাকার জন্য :

Branch Cash Account Dr. } প্রাপ্ত টাকা।
 To Branch Debtors Account

(*b*) শাখা-অফিস উহার ক্রেতাগণকে কোন Discount, Allowance প্রভৃতি দিয়া থাকিলে উহার জন্য :

Branch Expenses Account Dr. } প্রদত্ত Discount, Allowance প্রভৃতি।
 To Branch Debtors Account

(6) শাখার প্রয়োজনীয় খরচের (Branch Expenses) জন্য :

(*a*) শাখা নিজে প্রদান করিয়া থাকিলে :

Branch Expenses Account Dr. } ব্যয়িত টাকা।
 To Branch Cash Account

(*b*) শাখার পক্ষ হইয়া হেড অফিস প্রদান করিয়া থাকিলে :

Branch Expenses Account Dr. } ব্যয়িত টাকা।
 To Cash/Bank *

* অর্থাৎ হেড অফিসের Cash/Bank.

(c) Branch Expenses Account-এর মোট অঙ্ককে Branch Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে এবং উহার জন্য :

Branch Profit & Loss Account Dr.		শাখার খরচের মোট অঙ্ক।
To Branch Expenses Account		

(7) শাখা ও হেড অফিসের মধ্যে কোন নগদ টাকার লেনদেন হইলে উহার জন্য :

(a) শাখা-অফিস হইতে হেড অফিসে প্রেরিত টাকার জন্য :

Cash/Bank * Dr.
To Branch Cash Account

(b) হেড অফিস হইতে শাখার নিকট প্রেরিত টাকার জন্য :

Branch Cash Account Dr.
To Cash/Bank *

(8) (a) অস্বাভাবিক কারণে শাখার হস্তস্থিত কোন পণ্য ঘাটতি (Shortage) বা তছরুপ (Pilferage) হইলে উহার জন্য :

(i) Goods Sent to Branch Account Dr.		ঘাটতি পণ্যের জায়-মূল্য
To Branch Stock Account		অর্থাৎ বিক্রয়মূল্য।
(ii) Branch Profit & Loss Account Dr.		ঘাটতি পণ্যের ক্রয়মূল্য।
To Branch Trading Account		

(b) স্বাভাবিক কারণে পণ্যের ঘাটতি হইয়া থাকিলে উহার জন্য :

Goods Sent to Branch Account Dr.		জায়-মূল্য।
To Branch Stock Account		

(9) তৎপরে শাখার হস্তস্থিত মজুত পণ্যগুলিকে উহাদের জায়-মূল্যে (Invoice Price) অর্থাৎ বিক্রয়মূল্যে '*Above the Line, below the Line*' entry-র মাধ্যমে Branch Stock Account-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(10) তৎপরে শাখার Net Sales (অর্থাৎ Sales *Less* Returns from Customers) নির্ণয় করিতে হইবে এবং উহাকে নিম্নলিখিত Entry-র দ্বারা Goods Sent to Branch Account হইতে Branch Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে :

Goods Sent to Branch Account Dr.		বিক্রয়মূল্য।
To Branch Trading Account		

* অর্থাৎ হেড অফিসের Cash/Bank।

(11) তৎপরে '*Above the Line, below the Line*' entry-র মাধ্যমে শাখার হস্তস্থিত মজুত পণ্যগুলিকে উহাদের জায়-মূল্যে (Invoice Price) অর্থাৎ বিক্রয়মূল্যে Goods Sent to Branch Account-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(12) চলতি বৎসরে শাখার নিকট প্রেরিত নীট পণ্যের (অর্থাৎ Goods Sent to Branch *Less* Returns from Branch to Head Office) ক্রয়মূল্যের জন্য :

Branch Trading Account Dr. To Purchases Account *	}	ক্রয়মূল্য।

(13) তৎপরে ক্রয়মূল্য (Cost Price) বা বাজার-দরের (Market Price) মধ্যে যেটি অপেক্ষাকৃত কম, উহার ভিত্তিতে শাখার হস্তস্থিত মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করিতে হইবে এবং নিরূপিত মূল্যের জন্য :

Stock Account † Dr. To Branch Trading Account	}	ক্রয়মূল্য বা বাজার-দর।

(14) (*a*) সর্বশেষে Branch Trading Account-এ যে Balance থাকে উহাকে সংশ্লিষ্ট শাখার Gross Profit বা Gross Loss ধরিয়া Branch Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(*b*) Branch Profit & Loss Account-এ যে Balance থাকে উহাকে সংশ্লিষ্ট শাখার Net Profit বা Net Loss ধরিয়া General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

পূর্বপৃষ্ঠার বিকল্প পদ্ধতিতে Illustration 28-এর সমাধান নিম্নরূপ হইবে :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

1971		*Rs.*	1971		*Rs.*
Dec. 31	To Goods Sent to Branch A/c (1) ††	16,800	Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c —Returns from Branch (2)	1,600
			31	,, Branch Cash A/c —Cash Sales (3)	8,000
			31	,, Branch Debtors A/c —Credit Sales (3)	4,000
			31	,, Closing Stock c/d (9)	3,200
		16,800			16,800
1972 Jan. 1	To Opening Stock b/d (9)	3,200			

* অর্থাৎ হেড অফিসের Purchases Account।

† অর্থাৎ হেড অফিসের Stock Account।

†† দাখিলাগুলির পর্যায়ক্রম বুঝাইবার জন্য তৃতীয় বিকল্প পদ্ধতির সূত্রের (151-153 পৃষ্ঠা) ক্রমিক নম্বরগুলির ইঙ্গিত দেওয়া হইয়াছে।

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Stock A/c : —Returns from Branch (2)	1,600	Dec. 31	By Branch Stock A/c (1)	16,800
31	,, Branch Trading A/c : —Net Sales transferred (10)	12,000			
31	,, Balance c/d (11)	3,200			
		16,800			16,800
			1972 Jan. 1	By Balance b/d (11)	3,200

Dr. BRANCH DEBTORS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Stock A/c : Credit Sales (3)	4,000	Dec. 31	By Branch Cash A/c : Cash received from Debtors (5)	3,100
			31	,, Balance c/d	900
		4,000			4,000
1972 Jan. 1	To Balance b/d	900			

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Stock A/c Cash Sales (3)	8,000	Dec. 31	By Branch Expenses A/c (6a)	600
31	,, Branch Debtors A/c : Cash received from Debtors (5)	3,100	31	,, Cash*—Remittances [From Branch to H. O.] (7)	10,400
			31	,, Balance c/d	100
		11,100			11,100
1972 Jan. 1	To Balance b/d	100			

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Cash A/c (6a)	600	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c (6c)	600

* অর্থাৎ হেড অফিসের 'Cash'।

Dr. BRANCH TRADING ACCOUNT Cr.

1971			Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Purchases A/c * (12) —Goods Sent Less Returns during the year	15,200		Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c (10)		
	Less Loading	3,800	11,400		Sales : Cash Rs. 8,000 Credit Rs. 4,000		12,000
31	,, Branch P. & L. A/c : Gross Profit at Branch transferred [14(a)]		3,000	31	,, Stock A/c † (13)		2,400
			14,400				14,400

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Branch Expenses A/c (6c)	600	Dec. 31	By Branch Trading A/c : Gross Profit [14 (a)]	3,000
31	,, General Profit & Loss A/c : Net Profit at Branch transferred [14(b)]	2,400			
		3,000			3,000

Goods Lost in Transit (পরিবহণকালে হারানো পণ্য)—হেড অফিস হইতে শাখা-অফিসে পাঠাইবার সময় অথবা শাখা-অফিস হইতে হেড অফিসে ফেরত দিবার সময় দৈবক্রমে পথিমধ্যে পণ্য হারাইয়া যাইতে পারে। ইহার ফলে যে ক্ষতি হয় তাহা যথাযথভাবে হেড অফিসের হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা না হইলে শাখা-অফিসের লাভ-লোকসান সঠিক নিরূপিত হয় না। এতৎসংক্রান্ত ক্ষতি হেড অফিসের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার প্রণালী নিম্নে আলোচনা করা হইল:

(ক) **হেড-অফিস হইতে শাখা-অফিসে** পাঠাইবার সময় কোন পণ্য হারাইয়া গেলে উহার জন্য:

(*i*)	Goods Lost in Transit A/c	Dr.	হারানো পণ্যের ক্রয়মূল্য।
	Branch Adjustment A/c	Dr.	হারানো পণ্যের সহিত ভার (Loading) যুক্ত থাকিলে উহার জন্য।
	To Branch Stock Account		হারানো পণ্যের জায়-মূল্য।
(*ii*)	Goods Sent to Branch A/c To [Head Office] Purchases A/c	Dr	} হারানো পণ্যের ক্রয়মূল্য।

* অর্থাৎ হেড অফিসের Purchases Account।

† অর্থাৎ হেড অফিসের Stock Account।

হারানো পণ্যগুলি বীমা করা থাকিলে Goods Lost in Transit Account-এর Balance-কে Insurance Claim Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। কিন্তু হারানো পণ্যগুলি বীমা করা না থাকিলে হেড অফিস বা শাখা-অফিসের মধ্যে কাহার দোষে সেইগুলি হারাইয়া গিয়াছে তাহা নিরূপণ করিতে হইবে এবং তদনুসারে Goods Lost in Transit-এর Balance-কে Head Office Profit & Loss Account বা Branch Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 29 : The Calcutta Head Office sends goods to its Madras Branch costing Rs. 2,400, loading being 25 per cent on cost price. These goods were lost in transit.

Show the accounts in the Calcutta Head Office books.

[কলিকাতা হেড অফিস উহার মাদ্রাজের শাখা-অফিসের নিকট 2,400 টাকা ক্রয়-মূল্যের পণ্য প্রেরণ করিল এই মূল্যের সহিত ক্রয়-মূল্যের 25% ভার যুক্ত ছিল। উক্ত পণ্যগুলি পথিমধ্যে হারাইয়া গেল। কলিকাতা হেড অফিসের বইতে হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
	To Goods Sent to Branch A/c	3,000		By Branch Adjustment A/c	600
				,, Goods Lost in Transit A/c	2,400
		3,000			3,000

Dr. BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNT* *Cr.*

		Rs.			Rs.
	To Branch Stock A/c (Loading on Goods lost in transit)	600		By Goods Sent to Branch A/c	600

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
	To Branch Adjustment A/c	600		By Branch Stock A/c	3,000
	,, H. O. Purchases A/c [*or* H. O. Trading A/c]	2,400			
		3,000			3,000

* ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

Dr. GOODS LOST IN TRANSIT ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				Rs.
	To Branch Stock A/c —Goods lost in transit		2,400		By Insurance Claim A/c* (if Insured) *or* Branch P. & L. A/c† H. O. P. & L. A/c†† (if uninsured) —Transfer		2,400
			2,400				2,400

(খ) **শাখা-অফিস হইতে হেড অফিসে** ফেরত পাঠাইবার সময় পণ্য হারাইয়া গেলে ধরিয়া লইতে হইবে যে, পণ্যগুলি হেড অফিসে ফেরত পাওয়া গিয়াছে এবং তৎপরে হেড অফিসের হেপাজত হইতে সেইগুলি হারাইয়া গিয়াছে। নিম্নলিখিতভাবে এতৎসংক্রান্ত ক্ষতি হেড অফিসের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(*i*) Goods Sent to Branch A/c Dr.
To Branch Stock A/c
(Being the invoice price of the goods returned by Branch.)
} হারানো পণ্যের জায়-মূল্য।

(*ii*) Goods Lost in Transit A/c Dr.
To [Head Office] Trading A/c
(Being the cost price of the goods lost during transit from Branch)
} হারানো পণ্যের ক্রয়মূল্য।

সংশ্লিষ্ট হারানো পণ্যগুলি বীমা করা থাকিলে Goods Lost in Transit Account-এর Balance-কে Insurance Claim Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। অন্যথা ইহাকে Head Office Profit & Loss Account অথবা Branch Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে (156 পৃষ্ঠার প্রথম প্যারাগ্রাফ দ্রষ্টব্য)।

Illustration 30 : The Calcutta Head Office sent goods to its Kanpur Branch costing Rs. 3,200, loading being 25 per cent on cost price. The wohle of these goods were returned by the Branch to the Head Office.; but during re-conveyance they were lost.

Show the accounts in the Calcutta Head Office books.

[কলিকাতা হেড অফিস উহার কানপুরের শাখার নিকট 3,200 টাকা ক্রয়-মূল্যের পণ্য প্রেরণ করিল. এই মূল্যের সহিত ক্রয়-মূল্যের 25% ভার যুক্ত ছিল। সমগ্র পণ্যগুলি শাখা কর্তৃক হেড অফিসের নিকট ফেরত পাঠানো হইয়াছিল। ফেরত পাঠানোর সময় সেইগুলি পথিমধ্যে হারাইয়া গেল। হেড অফিসের বইতে হিসাবগুলি দেখাও।]

* অংশতঃ বীমা করা থাকিলে বীমাকৃত অংশের জন্য Insurance Claim A/c-কে ডেবিট এবং অ-বীমাকৃত অংশের জন্য Branch P. & L. A/c/H. O. P. & L. A/c-কে ডেবিট করিতে হইবে।

† Branch Office-এর ত্রুটিতে পণ্য হারাইলে।

†† Head Office-এর ত্রুটিতে পণ্য হারাইলে।

Solution :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
	To Goods Sent to Branch A/c	4,000	By Goods Sent to Branch A/c —Returns from Branch		4,000

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
	To Branch Stock A/c —Returns from Branch	4,000	By Branch Stock A/c		4,000

Dr. GOODS LOST IN TRANSIT ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
	To [H.O.] Trading A/c	3,200	By Insurance Claim A/c* (if insured) *or* Branch P. & L. A/c†/ H.O. P. & L. A/c†† (if uninsured)		3,200

Dr. [HEAD OFFICE] TRADING ACCOUNT Cr.

					Rs.
			By Stock Lost in Transit A/c		3,200

Apparent Profit & Apparent Loss (আপাত মুনাফা ও আপাত লোকসান) : অনেক সময় দেখা যায় যে, সঠিক কি দরে শাখা-অফিসে পণ্য বিক্রয় করা যাইবে তাহা জানা সম্ভব হয় না। সুতরাং, আনুমানিক শতকরা হারে ভার যুক্ত করিয়া বিক্রয়-মূল্যের ভিত্তিতে পণ্য প্রেরণ করা হইলেও উহা অপেক্ষা বেশী বা কম দরে শাখা-অফিসে সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলি বিক্রয় হইতে পারে। ইহার ফলে বৎসরের শেষে Branch Stock Account-এ যে বাড়তি (Surplus) বা ঘাটতি (Deficiency) হইবে, তাহা নিম্নলিখিতভাবে মিলকরণ (adjust) করিতে হইবে :

(ক) বাড়তি (Surplus) হইলে উহার জন্য :

(*i*) Branch Stock Account Dr. } বাড়তি অঙ্ক।
To Apparent Profit Account

* অংশতঃ বীমা করা থাকিলে বীমাকৃত অংশের জন্য Insurance Claim Account-কে ডেবিট এবং অ-বীমাকৃত অংশের জন্য Branch P. & L. A/c/ H. O. P. & L. A/c-কে ডেবিট করিতে হইবে।

† Branch Office-এর ত্রুটিতে পণ্য হারাইলে।

†† Head Office-এর ত্রুটিতে পণ্য হারাইলে।

(*ii*) Apparent Profit Account Dr.
To Branch Adjustment Account* } বাড়তি অঙ্ক।

(খ) উপরোক্ত দাখিলা দুইটিকে একত্র করিয়া নিম্নলিখিত বিকল্পভাবেও ইহা হিসাবভুক্ত করা যাইতে পারে :

Branch Stock Account Dr.
To Branch Adjustment Account } বাড়তি অঙ্ক।

ঘাটতি (Deficiency) হইলে উপরোক্ত ডেবিট বিষয়গুলিকে ক্রেডিট এবং ক্রেডিট বিষয়গুলিকে ডেবিট করিতে হইবে।

Illustration 31 : On January 1, 1971, Calcutta Head Office sent goods to its Cochin Branch. The cost price of the goods was Rs. 50,000, but the invoice was made at 20 per cent above cost. From the particulars given below, prepare the accounts relating to Branch in the Head Office books and close the accounts at the end of the year.

	Rs.
Cash sales at Branch	62,000
Goods returned by Branch to Head Office (Invoice Price)	600
Stock at Branch at close (Invoice Price)	9,000
Expenses paid by Branch	3,000
Remittances by Branch to Head Office	59,000

[1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে কলিকাতা হেড অফিস ইহার কোচিন শাখার নিকট পণ্য প্রেরণ করিল। পণ্যগুলির ক্রয়মূল্য ছিল 50,000 টাকা; কিন্তু উক্ত ক্রয়মূল্যের উপর 20% যুক্ত করিয়া জায় প্রস্তুত করা হইয়াছিল। নিম্নলিখিত বিবরণগুলির উপর ভিত্তি করিয়া হেড অফিসের বইতে শাখা-সংক্রান্ত হিসাবগুলি প্রস্তুত কর এবং বৎসরের শেষে হিসাবগুলি বন্ধ কর : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)।

Solution :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. to Dec.	To Goods Sent to Branch A/c		60,000	Jan. to Dec.	By Branch Cash A/c —Sales		62,000
Dec. 31	,, Apparent Profit A/c —Transfer		11,600		,, Goods Sent to Branch A/c—Returns		600
				Dec. 31	,, Stock c/d		9,000
			71,600				71,600
1972 Jan. 1	To Stock b/d		9,000				

* "The Branch Stock Account deals with all goods received, returned and sold by the Branch, whereas the Branch Adjustment Account is, in effect, a Branch Trading Account."—*William Pickles*-এর এই নীতির উপর ভিত্তি করিয়া শাখা-অফিসের Gross Profit-সংক্রান্ত যাবতীয় অঙ্ক Branch Adjustment Account-এর মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে। Institute of Chartered Accountants-ও এই অভিমত পোষণ করিয়া থাকে।

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Jan. to Dec.	To Branch Stock A/c —Returns		600	Jan. to Dec.	By Branch Stock A/c (Cost Rs. 50,000 + loading 20% of Rs. 50,000)		60,000
Dec. 31	,, Branch Adjustment A/c (Loading)		9,900				
31	,, General Trading A/c (*or* Purchases A/c)		49,500				
			60,00				60,000

Dr. BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNT * **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch P. & L. A/c —G. P. at Branch transferred (*Balancing figure*)		20,000	Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c —Loading on (Rs. 60,000 *less* Returns Rs. 600)		9,900
31	,, Balance c/d (Loading on closing stock)		1,500	31	,, Apparent Profit A/c —Transfer		11,600
			21,500				21,500
				1972 Jan. 1	By Balance b/d		1,500

Dr. APPARENT PROFIT ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Adjustment A/c —Transfer		11,600	Dec. 31	By Branch Stock A/c		11,600

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Jan. to Dec.	To Branch Stock A/c —Sales at Branch		62,000	Dec. 31	By Branch Expenses A/c		3,000
				Dec. 31	,, Cash (*i.e.* H.O. Cash)		59,000
			62,000				62,000

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Cash A/c		3,000	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c —Transfer		3,000

* ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Expenses A/c	3,000	Dec. 31	By Branch Adjustment A/c—Gross Profit at Branch	20,000
31	,, General P. & L. A/c —Net Profit at Branch transferred	17,000			
		20,000			20,000

মন্তব্য : Branch Stock Account-কে Double Money Column পদ্ধতিতে রাখিয়া-ও উপরোক্ত সমাধানটি লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে ; সেক্ষেত্রে Branch Stock Adjustment Account ও Apparent Profit Account-এর কোন প্রয়োজন হইবে না। নিম্নে এতৎসংক্রান্ত বিকল্প উত্তরটি দেখানো হইল :

বিকল্প পদ্ধতি (**Alternative Method**) :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.			Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.
1971 Jan. 1 to Dec. 31	To Goods Sent to Branch A/c	60,000	50,000	1971 Jan. 1 to Dec. 31	By Branch Cash A/c —Sales	62,000	62,000
Dec. 31	,, Apparent Profit*	11,600	—		,, Goods Sent to Branch A/c —Returns	600	500
31	,, Branch P. & L. A/c —Gross Profit at Branch transferred		20,000		,, Stock c/d	9,000	7,500
		71,600	70,000			71,600	70,000
1972 Jan. 1	To Stock b/d	9,000	7,500				

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Jan. 1 to Dec. 31	To Branch Stock A/c —Returns	500	1971 Jan. 1 to Dec. 31	By Branch Stock A/c	50,000
Dec. 31	,, General Trading A/c (*or* Purchases A/c)	49,500			
		50,000			50,000

* উপরোক্ত দ্বি-ঘরা পদ্ধতিতে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, Apparent Profit-এর অঙ্ক *Actual Price Column*-এ ধর্তব্য নহে ; অর্থাৎ ইহাকে মূল হিসাবের অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে না।

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Branch Stock A/c —Sales at Branch		62,000	Jan. 1 to Dec. 31	By Branch Expenses A/c ,, Cash (i.e. H. O. Cash)		3,000 59,000
			62,000				62,000

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT Cr.

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Branch Cash A/c		3,000	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c		3,000

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

1971			Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Branch Expenses A/c		3,000	Dec. 31	By Branch Stock A/c —Gross Profit at Branch		20,000
31	,, General P. & L. A/c —Net Profit at Branch transferred		17,000				
			20,000				20,000

Differences in Balance of Stock of Branch (শাখা-অফিসের মজুত পণ্যের জেরের পার্থক্য) : 139 পৃষ্ঠায় বলা হইয়াছে যে, '*Stock and Debtors*' পদ্ধতিতে শাখা-সংক্রান্ত হিসাব হেড অফিসে রাখা হইলে Branch Stock Account নামে একটি হিসাব লেজারে খুলিতে হয়। উক্ত হিসাবে অন্ত্য মজুত পণ্য বাবদ যে Closing Balance দেখানো হয়, উহা অপেক্ষা শাখা-অফিসের হস্তস্থিত প্রকৃত মজুত পণ্য কম বা বেশী হইতে পারে ; ফলে Branch Stock Account-এ ঘাটতি (Deficiency) বা বাড়তির (Surplus) উদ্ভব হইতে পারে। এইরূপ ঘাটতি বা বাড়তির উল্লেখযোগ্য কারণগুলি নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(ক) **অস্বাভাবিক কারণ (Abnormal Causes) :** বিভিন্ন কারণে শাখার হস্তস্থিত পণ্যের মূল্যাঙ্ক Branch Stock Account-এ প্রদর্শিত অঙ্ক (amount) অপেক্ষা **কম/বেশী** হইতে পারে। তন্মধ্যে নিম্নলিখিত কারণগুলি উল্লেখযোগ্য :

(*i*) ভারের উপর (Loading) শতকরা গণনা ঠিকভাবে করা না হইলে তৎসংক্রান্ত ভুল ;

(*ii*) জায়-মূল্য (Invoice Price) অপেক্ষা কম বা বেশী মূল্যে পণ্য বিক্রয় ;

(*iii*) শাখা-অফিস হইতে ফেরত পণ্য হেড অফিসের বইতে লিপিবদ্ধ করা না হইলে তৎসংক্রান্ত ভুল ;

(*iv*) অগ্নি-দুর্ঘটনা, ঝড়-বৃষ্টি, চৌর্য প্রভৃতির ফলে পণ্য বিনষ্ট হইলে তৎসংক্রান্ত লোকসান ;

(*v*) পণ্যের মজুত সঠিক ধরা না হইলে অর্থাৎ কম বা বেশী ধরা হইলে তৎসংক্রান্ত ভুল।

(খ) **স্বাভাবিক কারণ (Normal Causes) :** কখনও কখনও স্বাভাবিক কারণেও পণ্যের হ্রাস-বৃদ্ধি ঘটিতে পারে ; যথা, স্পিরিট, ইথর, কর্পূর প্রভৃতি পণ্য স্বাভাবিক বাষ্পীভবনের (evaporation) ফলে কমিয়া যায়। তৈলজাতীয় পদার্থগুলি উহাঁদের আধারের ছিদ্রপথে স্বাভাবিক ক্ষরণের (leakage) ফলে হ্রাস পাইতে পারে। চুন, কয়লা প্রভৃতি পণ্য আবহাওয়া ও ঘর্ষণের ফলে গুঁড়া হইয়া যায় ও উহাদের ওজনের ঘাটতি হইতে পারে। আবার লবণ জাতীয় পণ্যগুলি (যথা, ম্যাগনেশিয়াম সালফেট, খনিজ বা সামুদ্রিক নুন প্রভৃতি) আর্দ্রতাগ্রাহক (Hygroscopic) অর্থাৎ ইহারা আবহাওয়া হইতে (বিশেষ করিয়া বর্ষাকালে) জলীয় বাষ্প গ্রহণ করে বলিয়া স্বভাবতঃই উহাদের ওজন বৃদ্ধি পাইতে পারে। এইজাতীয় পণ্যগুলি ভারযুক্ত সঠিক মূল্যে বিক্রয় করা হইলেও শাখা-অফিস উহার ক্রেতাগণের নিকট হইতে পণ্যবিক্রয় খাতে যে অর্থ পাইয়া থাকে উহা অনুমিত অঙ্ক অপেক্ষা কম-বেশী হইতে পারে। ফলে Branch Stock Account-এ ঘাটতি-বাড়তির উদ্ভব হইতে পারে।

চৌর্য, অগ্নি-দুর্ঘটনা, জাহাজ-দুর্ঘটনা প্রভৃতি **অস্বাভাবিক কারণে** (Abnormal causes) পণ্য বিনষ্ট হওয়ার ফলে Branch Stock Account-এ ঘাটতি (Deficiency) ঘটিয়া থাকিলে তৎসংক্রান্ত ক্ষতি কিভাবে হেড অফিসের **হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে** তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

শাখা-অফিসের নিকট প্রেরিত পণ্য **ক্রয়-মূল্যের (Cost Price) ভিত্তিতে** হেড অফিসের লেজারে লিপিবদ্ধ করা হইয়া থাকিলে :

Branch Stock Shortage A/c*/Branch P. & L. A/c	Dr.	ক্রয়মূল্য।
To Branch Stock A/c/Branch Trading A/c		

শাখা-অফিসের নিকট প্রেরিত পণ্য **জায়-মূল্যের (Invoice Price) ভিত্তিতে** হেড অফিসের লেজারে লিপিবদ্ধ করা হইয়া থাকিলে :

(*i*)	Branch Stock Shortage Account	Dr.	জায়-মূল্য।
	To Branch Stock Account		
(*ii*)	Branch Adjustment Account†	Dr.	ভার (loading)।
	Branch P. & L. Account	Dr.	ক্রয়মূল্য।
	To Branch Stock Shortage Account		জায়-মূল্য।

বিকল্পভাবে :

(*i*)	Branch Stock Shortage Account	Dr.	সংশ্লিষ্ট পণ্যের ক্রয়মূল্য।
	Branch Adjustment Account†	Dr.	ভার (Loading)।
	To Branch Stock Account		জায়-মূল্য।

* কি কারণে Branch Stock Account-এ ঘাটতি হইয়াছে উহা সঠিক জানা থাকিলে ঐ কারণটি যুক্ত করিয়াও Branch Stock Shortage Account-এর পরিবর্তে হিসাবটির নামকরণ করা যাইতে পারে। যথা, পণ্য-চুরির ফলে ঘাটতি হইলে Pilferage of Stock Account, অগ্নি-দুর্ঘটনায় পণ্য বিনষ্ট হওয়ার ফলে ঘাটতি হইলে Branch Loss from Fire Account, অযত্নের ফলে পণ্য বিনষ্ট হওয়ার ফলে ঘাটতি হইলে Wastage of Branch Stock Account প্রভৃতি নাম Branch Stock Shortage Account-এর পরিবর্তে লেখা চলে।

† বস্তুতঃ Branch Adjustment Account-টি হইল Branch Trading Account-এরই রূপান্তর মাত্র।

(ii) Branch P. & L. Account Dr.
To Branch Stock Shortage Account } ক্রয়মূল্য।

যদি ঘাটতি পণ্য **সম্পূর্ণভাবে বীমাকৃত** থাকে তাহা হইলে উপরোক্ত Branch Stock Shortage Account-এ ঘাটতি পণ্যের ক্রয়মূল্য বাবদ যে অঙ্ক দেখানো হয় উহার জন্য :

Insurance Claim Account Dr.
To Branch Stock Shortage Account } ঘাটতি পণ্যের ক্রয়মূল্য।

যদি ঘাটতি পণ্য **আংশিকভাবে বীমাকৃত** থাকে, তাহা হইলে Branch Stock Shortage Account-এর Balance-এর জন্য :

Insurance Claim Account	Dr.	সংশ্লিষ্ট পণ্যের বীমাকৃত অংশের ক্রয়মূল্য।
Branch Profit & Loss Account	Dr.	অ-বীমাকৃত অংশের ক্রয়মূল্য।
To Branch Stock Shortage Account		ঘাটতি পণ্যের ক্রয়মূল্য।

যদি এরূপ ঘাটতি পণ্য **মোটেই বীমাকৃত না থাকে**, তাহা হইলে Branch Stock Shortage Account-এর Balance-এর জন্য :

Branch Profit & Loss Account Dr.
To Branch Stock Shortage Account } ঘাটতি পণ্যের ক্রয়মূল্য।

শাখা-অফিসের হস্তস্থ **নগদ অর্থ চুরি** হইলে বা হারাইয়া গেলে যে ক্ষতির উদ্ভব হয়, উহা Branch Adjustment Account-এ ডেবিট করা যায় না। কারণ, পণ্য বিক্রয়ের কার্য নিষ্পন্ন হওয়ার পরে (অর্থাৎ Gross Profit/Gross Loss অর্জিত হওয়ার পরে) এইরূপ ক্ষতি সংঘটিত হইয়াছে। সুতরাং ইহাকে নিম্নলিখিতভাবে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে :

(ক) হেড অফিসের বইতে উক্ত অঙ্ক ইতিপূর্বেই হিসাবভুক্ত হইয়া থাকিলে :

Branch Cash Shortage Account Dr.
To Branch Cash Account } হারানো নগদের অঙ্ক।

(খ) হেড অফিসের বইতে উক্ত অঙ্ক ইতিপূর্বে হিসাবভুক্ত না হইয়া থাকিলে :

Branch Cash Shortage Account Dr.
To Branch Stock Account
(if Cash Sales)
or,
To Branch Debtors Account
(if Credit Sales) } হারানো নগদের অঙ্ক।

---

* ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

শাখা কর্তৃক ধারে পণ্য বিক্রয় করা হইলে **অনাদেয় বাকী (Bad Debts)** বা **প্রদত্ত বাট্টার (Discount Allowed)** জন্য যে ক্ষতি হয় উহা নিম্নলিখিতভাবে হেড অফিসের বইতে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে :

(ক) যদি Branch Debtors Account রাখা না হয়, তাহা হইলে :

Branch Profit & Loss Account Dr. To Branch Stock Account	অনাদেয় বাকী বা প্রদত্ত বাট্টার অঙ্ক।

(খ) যদি Branch Debtors Account রাখা হয়, তাহা হইলে :

Branch Profit & Loss Account Dr. To Branch Debtors Account	অনাদেয় বাকী বা প্রদত্ত বাট্টার অঙ্ক।

শাখা কর্তৃক উহার ক্রেতাগণকে পণ্যের ভারযুক্ত মূল্য হইতে কিছু **ছাড় (allowance)** বাদ দেওয়ার জন্য Branch Stock Account-এ যে ঘাটতি (Deficiency) হয়, উহা নিম্নলিখিতভাবে হেড অফিসের বইতে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে :

Branch Adjustment Account Dr. To Branch Stock Account	ছাড়ের অঙ্ক।

বাষ্পীভবন (Evaporation), সাধারণ ক্ষরণ (Usual Leakage), আবহাওয়ার প্রভাবে চূর্ণীভবন (Slaking) প্রভৃতি কারণে পণ্যের **স্বাভাবিক ক্ষতি (Normal Loss)** হওয়ার Branch Stock Account-এ ঘাটতি (Deficiency) হইলে উহা নিম্নলিখিতভাবে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে :

(*i*) Normal Loss Account Dr. To Branch Stock Account	ঘাটতির অঙ্ক।
(*ii*) Branch Adjustment Account* Dr. To Normal Loss Account	ঘাটতির অঙ্ক।

বিকল্পভাবে

Branch Adjustment Account Dr. To Branch Stock Account	ঘাটতির অঙ্ক।

Branch Stock Account-এ কখনও কখনও **বাড়তির (Surplus)** উদ্ভব হইতে পারে ; স্বাভাবিক বা অস্বাভাবিক কারণে ইহা ঘটিয়া থাকে। **স্বাভাবিক কারণে** বাড়তি হইয়া

* ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

থাকিলে উহার জন্য Branch Stock Account-কে ডেবিট ও Branch Adjustment Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে; কিন্তু **অস্বাভাবিক কারণে** বাড়তি হইয়া থাকিলে বাড়তির কারণ বিশ্লেষণ করিতে হইবে এবং ঐ কারণ অনুসারে Branch Adjustment Account/Branch Profit & Loss Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে। স্বাভাবিক কারণে বাড়তির ক্ষেত্রে কোন কোন হিসাবরক্ষক Normal Surplus Account নামক একটি মধ্যবর্তী হিসাবের সাহায্যেও এইরূপ বাড়তির অঙ্ক হিসাবভুক্ত করিয়া থাকেন।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : কি কারণে Branch Stock Account-এর Balance ও প্রকৃত মজুত পণ্যের জায়-মূল্যাঙ্কের (Invoice Price) পার্থক্য ঘটিয়াছে সেই সম্পর্কে **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** যদি সুস্পষ্ট কিছু উল্লেখ করা না থাকে, তাহা হইলে ধরিয়া লইতে হইবে যে, পণ্যের ভারযুক্ত মূল্য (loaded price) অপেক্ষা কম বা বেশী মূল্যে শাখা-অফিস কর্তৃক পণ্য বিক্রয়ের ফলে সাধারণতঃ ইহা ঘটিয়াছে। সুতরাং Branch Stock Account-এর ঘাটতি (Deficiency) বা উদ্বৃত্তের (Surplus) অঙ্ককে Branch Adjustment Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। **বিকল্পভাবে**, এই জাতীয় ঘাটতি বা উদ্বৃত্তের কারণ অনুমান করিয়া লইয়াও এই জাতীয় প্রশ্নের সমাধান লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে। কিন্তু সেক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট উত্তরের নীচে যথোচিত মন্তব্য যুক্ত করিয়া দিতে হইবে*।

Illustration 32 : The Calcutta Head Office of a business firm invoices goods to its Jalpaiguri Branch at cost *plus* 25 per cent.† From the following particulars sent by the Branch, prepare the relevant accounts in the Head Office ledger for the year ended December 31, 1971 :

	Rs.
Goods received from H. O. (Invoice Price)	9,200
Goods returned to H. O.	100
Sales : Cash	8,460
Remittance to H. O.	7,660
Expenses paid by Branch	800
Expenses paid by H. O. on behalf of Branch	200
Stock at Branch on December 31, 1971 (Invoice Price)	600

Assume that the difference in Stock, if any, is due to loss of goods by fire accident not covered by insurance.

[কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের কলিকাতাস্থ হেড অফিস উহার জলপাইগুড়ি শাখার নিকট ক্রয়-মূল্যের সহিত 25%† যোগ করিয়া পণ্য চালান দেয়। শাখা কর্তৃক প্রেরিত নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি প্রস্তুত কর :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

মজুত পণ্যে কোন পার্থক্য থাকিলে উহা বীমা করা হয় নাই এরূপ অগ্নি-দুর্ঘটনার দরুন পণ্যের লোকসানের জন্য সংঘটিত হইয়াছিল বলিয়া ধরিয়া লও।]

---

* "In examinations, unless additional facts are given, or the question specially deals with such differences, any profit or loss should always be transferred to the Branch Adjustment Account in the Head Office books, with a note as to alternative treatments"—*Accountancy : Second Edition, Page 429. William Pickles.*

† ক্রয়মূল্যের 25% অর্থাৎ বিক্রয়মূল্যের 20% (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Solution : **In Head Office Ledger**

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Jan. 1 to Dec. 31	To Goods Sent to Branch A/c (1)	9,200	Jan. 1 to Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c (2) —Returns to H.O.	100
				,, Branch Cash A/c : —Cash Sales (3)	8,460
			Dec. 31	,, Branch Stock Shortage A/c (8) (Loaded price)	40
			31	,, Closing Stock c/d (7)	600
		9,200			9,200
1972 Jan. 1	To Opening Stock b/d (7)	600			

Dr. BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Stock Shortage A/c (Load on Stock lost by fire (10)	8	Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c : Load on (Rs. 9,200 *Less* Returns Rs. 100) (9)	1,820
31	,, Branch P. & L. A/c G. P. at Branch transferred (12) (*Balancing figure*)*	1,692			
31	,, Balance c/d (11) (Load on closing stock)	120			
		1,820			1,820
			1972 Jan. 1	By Balance b/d (11)	120

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Stock A/c : —Returns (2)	100	Jan. 1 to Dec. 31	By Branch Stock A/c (1)	9,200
31	,, Branch Adjustment A/c : Load on (Rs. 9,200 *Less* Returns Rs. 100) (9)	1,820			
31	,, General Trading A/c —Transfer (16)	7,280			
		9,200			9,200

* অর্থাৎ Missing figure (অজ্ঞাত অঙ্ক) ।

Dr. **BRANCH CASH ACCOUNT** Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Branch Stock A/c : (Cash Sales) (3)	8,460	Jan. 1 to Dec. 31	By Cash*—Remittances [From Branch to H. O.] (4)	7,660
				,, Branch Expenses A/c (6)	800
		8,460			8,460

Dr. **BRANCH EXPENSES ACCOUNT** Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Cash*—Expenses paid by H.O. (5)	200	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c : —Transfer (13)	1,000
31	,, Branch Cash A/c (6)	800			
		1,000			1,000

Dr. **BRANCH STOCK SHORTAGE ACCOUNT** Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Branch Stock A/c (8)	40	Dec. 31	By Branch Adj. A/c (10) (Load on Stock lost by fire)	8
				,, Branch Profit & Loss A/c (14)	32
		40			40

Dr. **BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT** Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Branch Expenses A/c (13)	1,000	Dec. 31	By Branch Adjustment A/c : Gross Profit at Branch (12)	1,692
	,, Branch Stock Shortage A/c (14)	32			
	,, Net Profit at Branch transferred to General P. & L. A/c (15)	660			
		1,692			1,692

মন্তব্য : (ক) উপরের অঙ্কটিতে শাখার হস্তস্থিত পণ্যগুলি অস্বাভাবিক কারণে (অর্থাৎ অগ্নি-দুর্ঘটনায়) বিনষ্ট হইয়াছে ; ইহা প্রশ্নে সুস্পষ্টভাবে উল্লেখ থাকায় উপরোক্ত

* অর্থাৎ হেড অফিসের 'Cash'।

সমাধানে Branch Stock Shortage Account-এর পরিবর্তে Branch Loss from Fire Account নামটিও প্রয়োগ করা যাইতে পারে।

(খ) উপরোক্ত দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

বিকল্প পদ্ধতি (Alternative Method)

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.			Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.
1971 Jan. 1 to Dec. 31	To Goods Sent to Branch A/c (1)	9,200	7,360	1971 Jan. 1 to Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c —Returns to H. O. (2)	100	80
Dec. 31	,, Branch P. & L. A/c —Gross Profit at Branch transferred (9)		1,692		,, Branch Cash A/c —Sales (3)	8,460	8,460
				Dec. 31	,, Branch Stock Shortage A/c (8)	40	32
				31	,, Stock c/d (7)	600	480
		9,200	9,052			9,200	9,052
1972 Jan. 1	To Balance b/d (7)	600	480				

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Jan. 1 to Dec. 31	To Branch Stock A/c —Returns to H O. (2)	80	1971 Jan. 1 to Dec. 31	By Branch Stock A/c (1)	7,360
Dec. 31	,, General Trading A/c (or Purchases A/c) —Transfer (10	7,280			
		7,360			7,360

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Jan. 1 to Dec. 31	To Branch Stock A/c (3)	8,460	1971 Jan. 1 to Dec. 31	By Cash (*i.e.* H.O. Cash) (4)	7,660
				,, Branch Expenses A/c (6)	800
		8,460			8,460

Dr. **BRANCH EXPENSES ACCOUNT** Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Jan. 1 to Dec. 31	To Cash (*i.e.* H.O. Cash) (5)		200	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c —Transfer (11)		1,000
Dec. 31	,, Branch Cash A/c (6)		800				
			1,000				1,000

Dr. **BRANCH STOCK SHORTAGE ACCOUNT** Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Stock A/c (8)		32	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c —Transfer (12)		32

Dr. **BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT** Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Expenses A/c (11)		1,000	Dec. 31	By Branch Stock A/c —Gross Profit (9)		1,692
31	,, Branch Stock Shortage A/c (12)		32				
31	,, General P. & L. A/c —Net Profit at Branch transferred (13)		660				
			1,692				1,692

মন্তব্য : উপরোক্ত দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

Illustration 33 : *P* Ltd., Calcutta invoices goods to its Branch at Kanpur at a profit of 25 per cent* on cost price. From the following particulars prepare necessary accounts in the Head Office books :

	Rs.
Opening Stock at Branch (Invoice Price)	6,000
Goods sent by Head Office to Branch (Invoice Price)	10,000
Goods lost in transit (Invoice Price)	1,000
Goods pilferred at Branch (Invoice Price)	400
Normal loss (Invoice Price)	200
Closing stock at Branch (Invoice Price)	2,400
Cash sales at Branch	12,000
Branch expenses paid by Branch	1,600
Remittances from Branch to Head Office	11,000

Against goods lost in transit Rs. 600 was recovered by the Branch from the Insurance Company.

[কলিকাতার *P.* Ltd. ক্রয়মূল্যের উপর 25%* মুনাফা যোগ করিয়া উহার কানপুরের শাখা-অফিসে পণ্য প্রেরণ করিয়া থাকে। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে হেড অফিসের বইতে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত কর : শাখা অফিসে প্রারম্ভিক মজুত 6,000 টাকা (জায়মূল্য); হেড অফিস কর্তৃক শাখা অফিসের নিকট প্রেরিত পণ্য 10,000 টাকা (জায়-মূল্য); পথিমধ্যে হারানো পণ্য 1,000 টাকা জায়-মূল্য; শাখা-অফিসে পণ্য চুরি 400 টাকা

* 25% on Cost Price অর্থাৎ 20% on Invoice Price or Selling Price.

(ক্রয়-মূল্য); স্বাভাবিক ক্ষতি 200 টাকা; শাখা-অফিসে অন্ত্য মজুত 2,400 টাকা (ক্রয়-মূল্য); শাখা-অফিসে নগদ বিক্রয় 12,000 টাকা; শাখা কর্তৃক প্রদত্ত শাখার খরচ 1,600 টাকা; শাখা-অফিস হইতে হেড অফিসে প্রেরিত অর্থ 11,000 টাকা। পথিমধ্যে যে পণ্যগুলি বিনষ্ট হইয়াছিল সেইগুলির জন্য বীমা কোম্পানীর নিকট হইতে শাখা-অফিস 600 টাকা আদায় করিল।]

Solution :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Opening Stock b/d	6,000		By Branch Cash A/c —Sales	12,000
	,, Goods Sent to Branch A/c	10,000		,, Goods Lost in Transit A/c	1,000
				,, Pilferage of Stock A/c	400
				,, Normal Loss A/c *	200
				,, Closing Stock c/d	2,400
		16,000			16,000
	To Balance b/d	2,400			

Dr. BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNT † Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Goods Lost in Transit A/c (Loading)	200		By Balance b/d	1,200
	,, Pilferage of Stock A/c (Loading)	80		,, Goods Sent to Branch A/c —Loading @ 20% on Rs. 10,000	2,000
	,, Normal Loss A/c *	200			
	,, Branch P. & L. A/c —Gross Profit at Branch transferred *(Balancing figure)*	2,240			
	,, Balance c/d (Load @ 20% on Closing Stock Rs. 2,400	480			
		3,200			3,200
				By Balance b/d	480

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Branch Adjustment A/c	2,000		By Branch Stock A/c	10,000
	,, General Trading A/c *(or* Purchases A/c) —Transfer	8,000			
		10,000			10,000

* "The Branch Stock Account deals with all goods received, returned, and sold by the Branch, whereas the Branch Adjustment Account is in effect a Branch Trading Account". —William Pickles-এর এই নীতির উপর ভিত্তি করিয়া শাখা-অফিসের Gross Profit-সংক্রান্ত যাবতীয় অঙ্ক Branch Adjustment Account-এর মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

† ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Branch Stock A/c —Sales	12,000		By Branch Expenses A/c	1,600
	,, Insurance Claim A/c —Amount received against Insurance claim	600		,, Cash (i.e. H.O. Cash)	11,000
		12,600			12,600

Dr. INSURANCE CLAIM ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Goods Lost in Transit A/c	600		By Branch Cash A/c	600

Dr. GOODS LOST IN TRANSIT ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Branch Stock A/c	1,000		By Branch Adjustment A/c (Loading)	200
				,, Insurance Claim A/c	600
				,, Branch P & L. A/c —Cost of Goods not covered by insurance	200
		1,000			1,000

Dr. PILFERAGE OF STOCK ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Branch Stock A/c	400		By Branch Adjustment A/c (Loading)	80
				,, Branch P. & L. A/c —Cost	320
		400			400

Dr. NORMAL LOSS ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Branch Stock A/c	200		By Branch Adjustment A/c	200

Dr. **BRANCH EXPENSES ACCOUNT** Cr.

19···		Rs.	19···		Rs.
	To Branch Cash A/c	1,600		By Branch P. & L. A/c	1,600

Dr. **BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT** Cr.

19···		Rs.	19···		Rs.
	To Goods Lost in Transit A/c	200		By Branch Adjustment A/c —Gross Profit	2,240
	,, Pilferage of Stock A/c	320			
	,, Branch Expenses A/c	1,600			
	,, General P. & L. A/c —Net Profit at Branch transferred	120			
		2,240			2,240

মন্তব্য : Double Money Column পদ্ধতিতে Branch Stock Account খুলিয়াও উপরোক্ত সমাধানটি লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে। নিম্নে তাহা দেখানো হইল :

বিকল্প পদ্ধতি (Alternative Method) :

Dr. **BRANCH STOCK ACCOUNT** Cr.

19···		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.	19···		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.
	To Stock b/d	6,000	4,800		By Branch Cash A/c —Sales	12,000	12,000
	,, Goods Sent to Branch A/c	10,000	8,000		,, Goods lost in Transit A/c	1,000	800
	,, Branch P. & L. A/c.—Gross Profit at Branch transferred		2,240		,, Pilferage of Stock A/c	400	320
					,, Normal Loss *	200	—
					,, Stock c/d	2,400	1,920
		16,000	15,040			16,000	15,040
	To Stock b/d	2,400	1,920				

Dr. **GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT** Cr.

19···		Rs.	19···		Rs.
	To General Trading A/c (*or* Purchases A/c) —Transfer	8,000		By Branch Stock A/c	8,000

* উপরোক্ত দ্বি-ঘরা পদ্ধতিতে বিশেষ লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, Normal Loss-এর অঙ্ক *Actual Price*-এর ঘরে ধর্তব্য নহে ; অর্থাৎ ইহাকে মূল হিসাবের অন্তর্ভুক্ত করা হয় না।

BRANCH CASH ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
19···	To Branch Stock A/c —Sales		12,000	19···	By Branch Expenses A/c		1,600
	,, Insurance Claim A/c —Amount received against insurance claim		600		,, Cash (*i.e.* H. O. Cash)		11,000
			12,600				12,600

INSURANCE CLAIM ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
19···	To Goods Lost in Transit A/c		600	19···	By Branch Cash A/c		600

BRANCH EXPENSES ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
19···	To Branch Cash A/c		1,600	19···	By Branch P. & L. A/c		1,600

GOODS LOST IN TRANSIT ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
19···	To Branch Stock A/c		800	19···	By Insurance Claim A/c		600
					,, Branch P. & L. A/c		200
			800				800

PILFERAGE OF STOCK ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
19···	To Branch Stock A/c		320	19···	By Branch P. &. L. A/c		320

BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
19···	To Goods Lost in Transit A/c		200	19···	By Branch Stock A/c —Gross Profit		2,240
	,, Pilferage of Stock A/c		320				
	,, Branch Expenses A/c		1,600				
	,, General P. & L. A/c —Net Profit at Branch transferred		120				
			2,240				2,240

মন্তব্য : উপরোক্ত বিকল্প পদ্ধতিতে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, পূর্বোক্ত মূল পদ্ধতিটির মতো ইহাতে Branch Adjustment Account ও Normal Loss Account নামক হিসাবগুলির কোন প্রয়োজন নাই।

Illustration 34 : Gujrat Chemicals Ltd., Baroda send magnesium sulphate to their Branch at Gauhati invoiced at cost *plus* 25 per cent*. From the particulars supplied below, prepare the accounts relating to the Gauhati Branch in the Head Office books for the year ending 31st December, 1971.

	Rs.
Goods sent to Branch during July to December	36,000
Cash sales at Branch during the year	31,200
Goods returned by Branch during August to October	3,000
Expenses at Branch paid by Branch	900
Remittances from Branch to Head Office	30,000
Cash at Branch at close	300
Stock at Branch at commencement	4,500
Stock at Branch at close	6,360
Normal Surplus due to increase in weight	38

[বরোদার গুজরাট কেমিক্যালস লিঃ তাহাদের গৌহাটি শাখার নিকট ম্যাগনেসিয়াম সালফেট পাঠাইল; ক্রয়-মূল্যের 25%* যুক্ত করিয়া পণ্যগুলির জায় প্রস্তুত করা হইয়াছিল। নিম্নলিখিত বিবরণগুলির উপর ভিত্তি করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য হেড অফিসের বইতে গৌহাটি শাখা-সংক্রান্ত হিসাবগুলি প্রস্তুত কর: জুলাই হইতে ডিসেম্বর পর্যন্ত শাখার নিকট প্রেরিত পণ্যের মূল্য 36,000 টাকা; শাখা-অফিসে উক্ত বৎসরে বিক্রয়ের অঙ্ক ছিল 31,200 টাকা; আগস্ট হইতে অক্টোবর মাস পর্যন্ত শাখা কর্তৃক ফেরত পণ্যের অঙ্ক 3,000 টাকা; শাখা কর্তৃক প্রদত্ত খরচের অঙ্ক 900 টাকা; শাখা-অফিস হইতে হেড অফিসে প্রেরিত অর্থ 30,000 টাকা; বৎসরের শেষে শাখার হস্তস্থ নগদ 300 টাকা; বৎসরের শুরুতে শাখার হস্তস্থ মজুত পণ্য 4,500 টাকা; বৎসরের শেষে শাখার হস্তস্থ মজুত পণ্য 6,360 টাকা; ওজন বৃদ্ধির জন্য স্বাভাবিক বাড়তি 38 টাকা।]

Solution :

In Head Office Ledger

BRANCH STOCK ACCOUNT

Dr.						*Cr.*
1971		*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d (1)	4,500	Jan. to Dec.	By Branch Cash A/c —Sales (4)		31,200
July to Dec.	.. Goods Sent to Branch A/c (3)	36,000	Aug. to Oct.	,, Goods Sent to Branch A/c —Returns to H. O. (5)		3,000
Dec. 31	,, Normal Surplus A/c (8)	38	Dec. 31	,, Stock c/d (9)		6,360
31	,, Apparent Profit A/c (10)	22				
		40,560				40,560
1972 Jan. 1	To Balance b/d (9)	6,360				

* 25% on Cost Price অর্থাৎ 20% on Invoice Price or Selling Price.

Dr. BRANCH STOCK ADJUSTMENT ACCOUNT* Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Branch P. & L. A/c — Gross Profit at Branch transferred (*Balancing figure*†) (15)	6,288	Jan. 1	By Balance b/d (20% on Rs. 4,500) (2)	900
31	,, Balance c/d (20% on Rs. 6,360) (14)	1,272	Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c [20% on (Rs 36,000 *less* Returns Rs. 3,000)] (11)	6,600
			31	,, Normal Surplus A/c (12)	38
			31	,, Apparent Profit A/c (13)	22
		7,560			7,560
			1972 Jan. 1	By Balance b/d (14)	1,272

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Aug. to Oct.	To Branch Stock A/c —Returns to H.O. (5)	3,000	July to Dec.	By Branch Stock A/c (3)	36,000
Dec. 31	,, Branch Stock Adjustment A/c (11)	6,600			
31	,, General Trading A/c (*or* Purchases A/c) (16)	26,400			
		36,000			36,000

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
...	To Branch Stock A/c — Sales (4)	31,200	...	By Branch Expenses A/c (6)	900
			...	,, Cash (*i. e.* H O. Cash) (7)	30,000
			Dec. 31	,, Balance c/d (17)	300
		31,200			31,200
1972 Jan. 1	To Balance b/d (17)	300			

Dr. NORMAL SURPLUS ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	By Branch Stock Adjustment A/c (12)	38	Dec. 31	By Branch Stock A/c (8)	38

* ইহাকে Branch Adjustment Account-ও বলা হয়।

† অর্থাৎ Missing figure (অজ্ঞাত অঙ্ক)।

Dr. APPARENT PROFIT ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Dec. 31	To Branch Stock Adjustment A/c (13)		22	Dec. 31	By Branch Stock A/c (10)		22

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
...	To Branch Cash A/c (6)		900	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c —Transfer (18)		900

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Dec. 31	To Branch Expenses A/c (18)		900	Dec. 31	By Branch Stock Adjustment A/c —Gross Profit (15)		6,288
31	,, General P. & L. A/c —N. P. at Branch transferred (19)		5,388				
			6,288				6,288

মন্তব্য : (ক) ম্যাগনেশিয়াম সালফেট নামক রাসায়নিক পণ্যটি আর্দ্রতা-গ্রাহক (Hygroscopic)—বিশেষতঃ বর্ষা ঋতুতে। সুতরাং ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, **স্বাভাবিক কারণে (Normal Causes)** উক্ত পণ্যটির ওজন বৃদ্ধি পাইয়াছিল; ফলে উহার জন্য 38 টাকা অতিরিক্ত আয় হইয়াছিল। এই আয়ের **সম্পূর্ণ অঙ্কই Branch Stock Adjustment Account-এ ক্রেডিট** করা হইয়াছে।

(খ) দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

(গ) উপরোক্ত সমাধানে বিশেষ লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, Normal Surplus-এর অঙ্ক হিসাবভুক্ত করার পরেও Branch Stock Account-এ 22 টাকা বাড়তি (Surplus) রহিয়াছে। উক্ত বাড়তি অঙ্ককে Apparent Profit* ধরিয়া উহার জন্য Branch Stock Account-কে ডেবিট ও Apparent Profit Account-কে ক্রেডিট করা হইয়াছে। তৎপরে Apparent Profit Account-এর সম্পূর্ণ অঙ্ককে Branch Stock Adjustment Account-এ স্থানান্তরিত করা হইয়াছে।

(ঘ) Double Money Column পদ্ধতিতে-ও (137-139 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) উপরোক্ত সমাধানটি লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে; পরপৃষ্ঠায় তাহা দেখানো হইল।

---

* 158-159 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

বিকল্প পদ্ধতি (Alternative Method) :

Dr. **BRANCH STOCK ACCOUNT** Cr.

1971		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.	1971		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.
Jan. 1	To Stock b/d (1)	4,500	3,600	Jan. to Dec.	By Branch Cash A/c—Sales (3)	31,200	31,200
July to Dec.	,, Goods Sent to Branch A/c (2)	36,000	28,800	Aug. to Oct.	,, Goods Sent to Branch A/c —Returns (4)	3,000	2,400
	,, Normal Surplus * (7)	38	—	Dec. 31	,, Stock c/d (9)	6,360	5,088
Dec. 31	,, Apparent Profit* —Surplus (8)	22	—				
1	,, G. P. transferred to Br. P. & L. A/c (10)		6,288				
		40,560	38,688			40,560	38,688
1972 Jan. 1	To Stock b/d (9)	6,360	5,088				

Dr. **GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT** Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Aug. to Oct.	To Branch Stock A/c (4)	2,400	July to Dec.	By Branch Stock A/c (2)	28,800
Dec. 31	,, General Trading A/c (or Purchases A/c) —Balance transferred (11)	26,400			
		28,800			28,800

Dr. **BRANCH CASH ACCOUNT** Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
...	To Branch Stock A/c —Sales (3)	31,200	...	By Branch Expenses A/c (5)	900
			...	,, Cash (*i.e.* H. O. Cash) (6)	30,000
			Dec. 31	,, Balance c/d (12)	300
		31,200			31,200
1972 Jan. 1	To Balance b/d (12)	300			

* দ্বি-ঘরা পদ্ধতিতে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, Normal Surplus ও Apparent Profit-এর অঙ্কগুলি Actual Price-এর ঘরে লেখা হয় না; অর্থাৎ উহারা মূল হিসাবে ধর্তব্য নহে।

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 ...	To Branch Cash A/c (5)	900	1971 Dec. 31	By Branch P. & L. A/c —Transfer (13)	900

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch Expenses A/c (13)	900	1971 Dec. 31	By Branch Stock A/c —Gross Profit (10)	6,288
31	,, General P. & L. A/c —N. P. at Branch transferred (14)	5,388			
		6,288			6,288

মন্তব্য : -(ক) উপরোক্ত বিকল্প পদ্ধতিতে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, পূর্বোক্ত মূল পদ্ধতিটির মতো ইহাতে Branch Stock Adjustment Account, Normal Surplus Account ও Apparent Profit Account নামক হিসাবগুলির কোন প্রয়োজন হয় না।

(খ) দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

Illustration 35 : Mehta Chemicals Ltd., Calcutta invoices goods to its Branch at Bombay at cost *plus* $33\frac{1}{3}$ per cent*. Prepare the accounts relating to the Branch in the Head Office books on the basis of the particulars given below :

	Rs.
Opening Stock (Invoice Price)	6,000
Closing Stock (Invoice Price)	4,800
Goods sent to Branch	40,000
Cash sales at Branch	38,000
Goods returned by Branch to Head Office (Invoice Price)	2,000
Pilferage of stock (Invoice Price)	400
Normal loss due to wastage and deterioration of stock (Invoice Price)	600
Branch Expenses paid by Branch	3,000
Remittances from Branch to Head Office	35,000

[কলিকাতার মেহ্‌তা কেমিক্যালস্ লিঃ তাহাদের বোম্বাই শাখার নিকট ক্রয়মূল্যের সহিত $33\frac{1}{3}$%* যুক্ত করিয়া পণ্য প্রেরণ করিয়া থাকে। নিম্নলিখিত বিবরণগুলির উপর ভিত্তি করিয়া হেড অফিসের বইতে শাখা-সংক্রান্ত হিসাবগুলি প্রস্তুত কর: প্রারম্ভিক মজুত পণ্য (জায়-মূল্য) 6,000 টাকা; অন্ত্য মজুত পণ্য 4,800 টাকা (জায়-মূল্য); শাখার নিকট প্রেরিত পণ্য 40,000 টাকা (জায়-মূল্য); শাখা-অফিসে নগদ বিক্রয় 38,000 টাকা; শাখা-অফিস হইতে হেড অফিসের নিকট ফেরত পণ্য 2,000 টাকা (জায়-মূল্য); পণ্য-চুরি 400 টাকা (জায়-মূল্য);

* $33\frac{1}{3}$% *i.e.* $\frac{1}{3}$ of Cost Price = 25% *i. e.* $\frac{1}{4}$ of Invoice Price or Selling Price (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

মজুত পণ্যের গুণাবনতি ও ওজন-হ্রাসের ফলে স্বাভাবিক ক্ষতি 600 টাকা (ক্রয়-মূল্য); শাখা কর্তৃক প্রদত্ত খরচ 3,000 টাকা; শাখা-অফিস হইতে হেড অফিসে প্রেরিত অর্থ 35,000 টাকা।]

Solution :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Balance b/d	6,000	By Branch Cash A/c —Sales	38,000
,, Goods Sent to Branch A/c	40,000	,, Goods Sent to Branch A/c —Returns	2,000
		,, Pilferage of Stock A/c	400
		,, Normal Loss A/c	600
		,, Apparent Loss A/c	200
		,, Balance c/d	4,800
	46,000		46,000
To Balance b/d	4,800		

Dr. BRANCH STOCK ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Pilferage of Stock A/c (Loading)	100	By Balance b/d —Load @ 25% on Opening Stock Rs. 6,000	1,500
,, Normal Loss A/c	600	,, Goods Sent to Branch A/c —Loading @ 25% on (Rs. 40,000 – Returns Rs. 2,000)	9,500
,, Apparent Loss A/c	200		
,, Branch P. & L. A/c G. P. at Branch transferred (*Balancing figure**)	8,900		
,, Balance c/d —25% loading on Closing Stock Rs. 4,800	1,200		
	11,000		11,000
		By Balance b/d	1,200

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Branch Stock A/c —Returns	2,000	By Branch Stock A/c	40,000
,, Branch Stock Adjustment A/c (Loading)	9,500		
,, General Trading A/c (*or* Purchases A/c) —Transfer	28,500		
	40,000		40,000

* অর্থাৎ Missing Figure (অজ্ঞাত অঙ্ক)।

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Branch Stock A/c —Sales	38,000		By Branch Expenses A/c	3,000
				,, Cash (*i.e.* H.O. Cash)	35,000
		38,000			38,000

Dr. PILFERAGE OF STOCK ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Branch Stock A/c	400		By Branch Stock Adjustment A/c —Loading	100
				,, Branch P. & L. A/c —Cost	300
		400			400

Dr. NORMAL LOSS ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Branch Stock A/c	600		By Branch Stock Adjustment A/c	600

Dr. APPARENT LOSS ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Branch Stock A/c	200		By Branch Stock Adjustment A/c	200

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Branch Cash A/c	3,000		By Branch P. & L. A/c	3,000

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
	To Pilferage of Stock A/c	300		By Branch Stock Adjustment A/c —Gross Profit	8,900
	,, Branch Expenses A/c	3,000			
	,, General P. & L. A/c —N. P. at Branch transferred	5,600			
		8,900			8,900

মন্তব্য : (ক) উপরোক্ত সমাধানে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, পণ্য সংক্রান্ত বিভিন্ন ক্ষতিগুলি Branch Stock Account-এ হিসাবভুক্ত করার পরেও উক্ত হিসাবে 200 টাকা ঘাটতি রহিয়াছে। এই ঘাটতির অঙ্কের জন্য Apparent Loss Account-কে ডেবিট ও Branch Stock Account-কে ক্রেডিট করা হইয়াছে। তৎপরে Apparent Loss Account-এর সম্পূর্ণ অঙ্ককে Branch Stock Adjustment Account-এ স্থানান্তরিত করা হইয়াছে (158-159 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(খ) Double Money Column পদ্ধতিতে Branch Stock Account খুলিয়া-ও উপরোক্ত সমাধানটি লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে। নিম্নে তাহা দেখানো হইল :

বিকল্প পদ্ধতি (Alternative Method) :

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

	Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.		Invoice Price Rs.	Actual Price Rs.
To Balance b/d	6,000	4,500	By Branch Cash A/c—Sales	38,000	38,000
,, Goods Sent to Branch A/c	40,000	30,000	,, Goods Sent to Branch A/c —Returns	2,000	1,500
,, Branch P. & L. A/c —G. P. at Branch transferred		8,900	,, Pilferage of Stock A/c	400	300
			,, Normal Loss*	600	—
			,, Apparent Loss* —Deficiency	200	—
			,, Balance c/d	4,800	3,600
	46,000	43,400		46,000	43,400
To Balance b/d	4,800	3,600			

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Branch Stock A/c —Returns	1,500	By Branch Stock A/c	30,000
,, General Trading A/c (*or* Purchases A/c) —Balance transferred	28,500		
	30,000		30,000

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Branch Stock A/c —Sales	38,000	By Branch Expenses A/c	3,000
		,, Cash (*i.e.* H.O. Cash)	35,000
	38,000		38,000

* দ্বি-ঘরা পদ্ধতিতে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, Normal Loss ও Apparent Loss-এর অঙ্কগুলি *Actual Price*-এর ঘরে লেখা হয় না; অর্থাৎ উহারা মূল হিসাবে ধর্তব্য নহে।

Dr. PILFERAGE OF STOCK ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Branch Stock A/c	300	By Branch P. & L. A/c	300

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		Rs.
By Branch Cash A/c	3,000	By Branch P. & L. A/c	3,000

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Branch Expenses A/c	3,000	By Branch Stock A/c —Gross Profit	8,900
,, Pilferage of Stock A/c	300		
,, General P. & L. A/c —N. P. at Branch transferred	5,600		
	8,900		8,900

মন্তব্য : উপরোক্ত বিকল্প পদ্ধতিতে বিশেষ লক্ষণীয় এই যে, পূর্বোক্ত মূল পদ্ধতির মতো ইহাতে Branch Stock Adjustment Account, Normal Loss Account ও Apparent Loss Account নামক হিসাবগুলির কোন প্রয়োজন হয় না।

Illustration 36 : Tata Chemicals Ltd. Calcutta has two Branches—one at Bombay and another at Madras. Goods are invoiced by the Head Office to its Branches at cost *plus* 50% on cost*. All cash realised by the Branches are remitted to the Head Office and the Branch expenses are met by the Head Office. The following particulars are supplied by the Branch for the year ended December, 1971 :

	Bombay Rs.	Madras Rs.
Stock on Jan, 1971 (Invoice Price)	1,860	3,120
Branch Debtors on Jan. 1, 1971	1,360	1,740
Goods received from Head Office (Cost Price)	6,800	7,200
Sales at Branches : Cash	5,002	7,000
Credit	6,200	6,020
Cash realised from Debtors	6,080	5,960
Goods returned by Debtors	240	300
Goods returned to Head Office (Invoice Price)	300	...
Goods transferred from Madras Branch to Bombay Branch (Invoice Price)	420	420

* ক্রয়মূল্যের 50% অর্থাৎ বিক্রয়মূল্যের 33⅓% (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

	Bombay	Madras
	Rs.	*Rs.*
Surplus of Branch Stock (Invoice Price)	...	60
Shortage of Branch Stock (Invoice Price)	90	...
Discount Allowed to Customers	40	70
Expenses at Branch	1,080	1,340

Prepare Branch Stock Accounts (in Columnar form), Branch Debtors Accounts and Branch Profit & Loss Accounts from the above particulars. Assume that difference in Branch Stock Account (if any) was due to error in stock-taking.

[কলিকাতার টাটা কেমিক্যালস্ লিঃ-এর দুইটি শাখা আছে—একটি বোম্বাইতে, অপরটি মাদ্রাজে। হেড অফিস কর্তৃক উহার শাখাসমূহে ক্রয়মূল্যের উপর 50% যোগ করিয়া পণ্য চালান দেওয়া হয়। শাখা কর্তৃক প্রাপ্ত যাবতীয় নগদ অর্থ হেড অফিসে প্রেরিত হয় এবং শাখার খরচসমূহ হেড অফিস কর্তৃক প্রদত্ত হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য শাখা কর্তৃক নিম্নলিখিত বিবরণগুলি সরবরাহ করা হইয়াছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উপরোক্ত বিবরণগুলি হইতে শাখার মজুত পণ্য হিসাব (বিশ্লেষণ-ঘরসমেত), শাখার দেনাদারগণের হিসাব এবং শাখার লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর। ধরিয়া লও যে, শাখা-অফিসের মজুত হিসাবে কোন পার্থক্য হইয়া থাকিলে উহা পণ্য মজুত ধরার ভুল বশতঃ ঘটিয়াছে।

Solution :

In Calcutta Head Office Ledger

Dr. BOMBAY BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

		Invoice Price	*Actual Price*			*Invoice Price*	*Actual Price*
		Rs.	*Rs.*			*Rs.*	*Rs.*
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d	1,860	1,240	Dec. 31	By Bombay Branch A/c —Cash Sales	5,002	5,002
Dec. 31	,, Goods Sent to Branches A/c Rs. 10,200 *Less* Returns Rs. 300	9,900	6,600	31	,, Bombay Branch Debtors A/c : —Credit Sales Rs. 6,200 *Less* Returns Rs. 240	5,960	5.960
31	,, Madras Branch Stock A/c —Goods transferred	420	280	31	,, Bombay Branch P. & L. A/c : —Shortage of Stock	90	60
31	,, Bombay Branch P. & L. A/c —Gross Profit at Bombay Branch transferred	—	3,654		,, Closing Stock c/d	1,128*	752
		12,180	11,774			12,180	11,774
1972 Jan. 1	To Opening Stock b/d	1,128	752				

* Branch Stock Account-এর *'Invoice Price'* ঘর দুইটির অন্তরকে Branch Closing Stock-এর ক্রয়-মূল্য বলিয়া ধরা হইয়াছে।

Dr. MADRAS BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

		Invoice Price	Actual Price			Invoice Price	Actual Price
1971		Rs.	Rs.	1971		Rs.	Rs.
an. 1	To Balance b/d	3,120	2,080	Dec. 31	By Madras Branch Cash A/c : Cash Sales	7,000	7,000
Dec.31	,, Goods Sent to Branches A/c	10,800	7,200	31	,, Madras Branch Debtors A/c : Credit Sales Rs. 6,020 *Less* Returns Rs. 300	5,720	5,720
31	,, Madras Branch P. & L. A/c : Surplus in Stock	60	40	31	,, Bombay Branch Stock A/c : Goods transferred	420	280
31	,, Madras Branch P. & L. A/c : Gross Profit at Madras Branch transferred	—	4,240	31	,, Closing Stock c/d	840*	560
		13,980	13,560			13,980	13,560
1972 Jan. 1	To Opening Stock b/d	840	560				

Dr. BOMBAY BRANCH DEBTORS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	1,360	Dec. 31	By Bombay Branch Cash A/c : Cash received from Debtors	6,080
Dec. 31	,, Bombay Branch Stock A/c : Credit Sales	6,200	31	,, Bombay Branch Stock A/c : Goods Returned by Debtors	240
			31	,, Bombay Branch P. & L. A/c : Discount Allowed	40
			31	,, Balance c/d	1,200
		7,560			7,560
1972 Jan. 1	To Balance b/d	1,200			

* Branch Stock Account-এর 'Invoice Price' ঘর দুইটির অন্তরকে Branch Closing Stock-এর জায়-মূল্য বলিয়া ধরা হইয়াছে।

Dr. MADRAS BRANCH DEBTORS ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	1,740	Dec. 31	By Madras Branch Cash A/c : Cash received from Debtors	5,960
Dec. 31	,, Madras Branch Stock A/c : Credit Sales	6,020	31	,, Madras Branch Stock A/c : Goods returned by Debtors	300
			31	,, Madras Branch P. & L A/c : Discount allowed	70
			31	,, Balance c/d	1,430
		7,760			7,760
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	1,430			

Dr. BOMBAY BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Bombay Branch Expenses A/c : Expenses	1,080	Dec. 31	By Bombay Branch Stock A/c : Gross Profit	3,654
	,, Bombay Branch Debtors A/c : Discount Allowed	40			
	,, Bombay Branch Trading A/c : Shortage of Stock	60			
	,, General Profit & Loss A/c : Net Profit at Bombay Branch transferred	2,474			
		3,654			3,654

Dr. MADRAS BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Madras Branch Expenses A/c : Expenses	1,340	Dec. 31	By Madras Branch Stock A/c : Gross Profit	4,240
	,, Madras Branch Debtors A/c : Discount Allowed	70		,, Madars Branch Stock A/c : Surplus in Stock	40
	,, General Profit & Loss A/c : Net Profit at Madras Branch transferred	2,870			
		4,280			4,280

Depreciation (অবচয়)—অধীন শাখা-অফিসগুলি (Dependent Branches) আসবাবপত্র, সাজসরঞ্জাম প্রভৃতি যে সকল সম্পত্তি ব্যবহার করিয়া থাকে, সেইগুলি তাহারা হেড অফিস হইতেই পাইয়া থাকে এবং এই সকল সম্পত্তির হিসাবগুলি হেড অফিস নিজেই রাখিয়া থাকে। এই সকল সম্পত্তির উপর যে অবচয় ধার্য করা হয়, উহা হেড অফিসের বইতে নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Branch Profit & Loss Account Dr. To Branch Assets Account	}	অবচয়ের অঙ্ক।

(Being the depreciation on assets used by the Branch but recorded in Head Office books.)

Illustration 37 : The Calcutta Head Office of a business firm invoices goods to his Madras Branch at cost *plus* 25 per cent on cost.* From the following particulars sent by the Branch prepare the important accounts in the Head Office Ledger for the year ended December 31, 1971 :

	Rs.
Goods received from Head Office (Invoice Price)	18,400
Returns to Head Office	200
Sales : Cash	16,920
Remittances from Branch to H. O.	15,320
Branch Expenses paid by Branch	1,600
Branch Expenses paid by H. O.	400
Stock at Branch on December 31, 1971 (Invoice Price)	1,200
Branch Furniture Supplied by H. O.	3,600

Note : (*i*) Account of Branch Furniture is kept by the Head Office.
(*ii*) Depreciate Branch Furniture by Rs. 260.
(*iii*) Branch Stock shortage, if any, is due to pilferage of stock.

[কোন ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের কলিকাতাস্থ হেড অফিস উহার মাদ্রাজ শাখার নিকট ক্রয়মূল্যের উপর 25%* যোগ করিয়া পণ্য চালান দেয়। শাখা কর্তৃক প্রেরিত নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য হেড অফিসের লেজারে গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি প্রস্তুত কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

মন্তব্য : (*i*) শাখার আসবাবপত্রের হিসাব হেড অফিস কর্তৃক রক্ষিত হয়। (*ii*) শাখার আসবাবপত্রের উপর 260 টাকা অবচয় ধার্য কর। (*iii*) যদি শাখার পণ্য ঘাটতি পড়ে তবে উহা ছোট খাটো চুরির জন্য সংঘটিত হইয়াছে।]

* ক্রয়মূল্যের 25% অর্থাৎ বিক্রয়মূল্যের 20% (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Solution : **In Calcutta Head Office Ledger**

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Goods Sent to Branch A/c	18,400	1971 Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c : Returns to H. O.	200
			31	,, Branch Cash A/c : Cash Sales	16,920
			31	,, Loss of Branch Stock by Pilferage A/c (Loaded price)	80
			31	,, Closing Stock c/d	1,200
		18,400			18,400
1972 Jan. 1	To Opening Stock b/d	1,200			

Dr. BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Loss of Stock by Pilferage A/c : (Load on pilferred Stock)	16	1971 Dec. 31	By Goods Sent to Branch A/c : Load on Rs. 18,200 (Rs. 18,400 *Less* Returns Rs. 200)	3,640
31	,, Branch P. & L. A/c (*Balancing Figure**)	3,384			
31	,, Balance c/d	240			
		3,640			3,640
			1972 Jan. 1	By Balance b/d	240

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch Stock A/c : Cash Sales	16,920	1971 Dec. 31	By Branch Expenses A/c	1,600
			31	,, Cash*—Remittances [From Branch to H. O.]	15,320
		16,920			16,920

Dr. LOSS OF BRANCH STOCK BY PILFERAGE ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch Stock A/c (Loss of Branch Stock)	80	1971 Dec. 31	By Branch Adjustment A/c	16
				,, Branch P. & L. A/c	64
		80			80

* অর্থাৎ Missing Figure (অজ্ঞাত অঙ্ক) ।

Dr. **Branch Expenses Account** *Cr.*

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Cash A/c :		1,600	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c : —Transfer		2,000
31	,, Cash*—Expenses paid by H.O.		400				
			2,000				2,000

Dr. **Branch Furniture Account** *Cr.*

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Cash*		3,600	Dec. 31	By Branch Profit & Loss A/c—Depreciation		260
				31	,, Balance c/d		3,340
			3,600				3,600
1972 Jan. 1	To Balance b/d		3,340				

Dr. **Branch Profit & Loss Account** *Cr.*

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Expenses A/c		2,000	Dec. 31	By Branch Adjustment A/c : Gross Profit at Branch		3,384
	,, Loss of Branch Stock by Pilferage A/c		64				
	,, Branch Furniture A/c : Depreciation		260				
	,, Net Profit at Branch transferred to General Profit & Loss A/c		1,060				
			3,384				3,384

Dr. **Goods Sent to Branch Account** *Cr.*

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch Stock A/c : Returns		200	Dec. 31	By Branch Stock A/c		18,400
31	,, Branch Adjustment A/c Load on (Rs. 18,400 *Less* Returns Rs. 200)		3,640				
31	,, General Trading A/c : Transfer		14,560				
			18,400				18,400

* অর্থাৎ হেড অফিসের 'Cash'।

IV. BRANCHES SELLING GOODS MAINLY FROM HEAD OFFICE BUT PARTLY FROM OPEN MARKET

(প্রধানতঃ হেড অফিস হইতে প্রাপ্ত এবং অংশতঃ খোলা বাজার হইতে ক্রীত পণ্যের বিক্রয়কারী শাখা)

কোন কোন শাখা শুধুমাত্র হেড অফিস হইতে প্রাপ্ত পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকিলেও নিজেদের প্রয়োজনমতো খোলাবাজার হইতেও কিছু কিছু পণ্য ধারে ও নগদে কিনিতে পারে এবং হেড অফিসের পণ্যের সহিত সেইগুলি ধারে ও নগদে বিক্রয় করিতে পারে। পূর্ববর্ণিত শাখাগুলির মতো এইজাতীয় শাখার হিসাবের বইগুলিও হেড অফিসেই রাখা হয় এবং নির্দিষ্ট কালের শেষে শাখা-অফিস উহার হেড অফিসের নিকট একটি বিবরণী (Statement) প্রেরণ করে ; উহা হইতে শাখার হিসাব-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয়গুলি হেড অফিসের হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়।

Illustration 38 : The Calcutta Head Office of a business firm sends to its Branch at Delhi goods invoiced at cost *plus* 25%*. The Branch is also authorised to make its independent purchases from the outside.

You are required to draw up the relevant accounts in the Ledger of the Calcutta Head Office on the basis of the following particulars supplied by the Branch :

	Rs.
Cash with Branch on January 1, 1971	2,000
Stock on January 1, 1971 : Head Office Goods	6,400
Outside Goods	1,600
Goods received from Head Office *Less* Returns	68,000
Credit Purchases from Outside *Less* Returns	15,200
Sales : Cash	13,000
Credit	1,19,000
Returns from Customers	1,200
Discount Allowed to Customers	2,000
Bad Debts	600
Cash received from Customers	1,12,200
Debtors on January 1, 1971	8,200
Debtors on December 31, 1971	11,200
Expenses at Branch	30,000
Stock on December 31, 1971 ; Head Office Goods (Inv. Price)	6,000
Outside Goods	2,000
Cash paid to Creditors	14,300
Remittances from Branch to Head Office	80,400
Creditors on January 1, 1971	800
Creditors on December 31, 1971	1,700
Cash with Branch on Dec. 31, 1971	2,500

* ক্রয়মূল্যের 25% বা $\frac{1}{4}$ = বিক্রয়মূল্যের 20% বা $\frac{1}{5}$ হইবে ; (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

[কোন ব্যবসায়ী ফার্মের কলিকাতাস্থ হেড অফিস উহার দিল্লী শাখার নিকট পণ্যের ক্রয়মূল্যের সহিত 25% যোগ করিয়া রচিত বিক্রয়মূল্যে চালান প্রস্তুত করিয়া পণ্য প্রেরণ করে। বাহির হইতে স্বাধীনভাবে পণ্য ক্রয় করিবার ক্ষমতাও শাখার আছে।

শাখা কর্তৃক প্রেরিত নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে কলিকাতা হেড অফিসের লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি অঙ্কন করিতে হইবে :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

In Head Office Ledger

Delhi Branch Account

Dr. 1971		Rs.	Cr. 1971		Rs.
Jan. 1	To Transfer from Branch Stock A/c :		Jan. 1	By Transfer from Branch Creditors A/c	800
	H. O. Goods	6,400	...	,, Bank : Remittances from Branch	80,400
	Outside Goods	1,600	Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c (Loading : 20% of Rs. 68,000)	13,600
...	,, Branch Debtors A/c	8,200	31	,, Branch Stock Reserve A/c (Loading 20% of Rs. 6,400)	1,280
...	,, Branch Cash A/c	2,000	31	,, Branch Stock A/c :	
...	,, Goods Sent to Branch A/c	68,000		H. O. Goods	6,000
Dec. 31	,, Branch Stock Reserve A/c (Loading : 20% of Rs. 6,000)	1,200		Outside Goods	2,000
31	,, Branch Creditors A/c	1,700	31	,, Branch Debtors A/c	11,200
31	,, Balance being Profit at Branch transferred to General P. & L. A/c	28,680	31	,, Branch Cash A/c	2,500
		1,17,780			1,17,780

Goods Sent to Branch Account

Dr. 1971		Rs.	Cr. 1971		Rs.
Dec. 31	To Delhi Branch A/c	13,600	...	By Delhi Branch A/c	68,000
31	,, Trading A/c : —Transfer	54,400			
		68,000			68,000

Branch Stock Account

D 1971		Rs.	Cr. 1971		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d :		Jan. 1	By Delhi Branch A/c —Transfer	
	H. O. Goods	6,400		H. O. Goods	6,400
	Outside Goods	1,600		Outside Goods	1,600
Dec. 31	,, Delhi Branch A/c :		Dec. 31	,, Balance c/d :	
	H. O. Goods	6,000		H. O. Goods	6,000
	Outside Goods	2,000		Outside Goods	2,000
		16,000			16,000
1972 Jan. 1	To Balance b/d :				
	H. O. Goods	6,000			
	Outside Goods	2,000			

Dr. BRANCH DEBTORS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	8,200	Jan. 1	By Delhi Branch A/c —Transfer	8,200
Dec. 31	,, Delhi Branch A/c	11,200	Dec. 31	,, Balance c/d	11,200
		19,400			19,400
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	11,200			

Dr. BRANCH CREDITORS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Delhi Branch A/c —Transfer	800	Jan. 1	By Balance b/d	800
Dec. 31	,, Balance c/d	1,700	Dec. 31	,, Delhi Branch A/c	1,700
		2,500			2,500
			1972		
			Jan. 1	By Balance b/d	1,700

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	2,000	Jan. 1	By Delhi Branch A/c —Transfer	2,000
Dec. 31	,, Delhi Branch A/c	2,500	Dec. 31	,, Balance c/d	2,500
		4,500			4,500
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	2,500			

Dr. BRANCH STOCK RESERVE ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Delhi Branch A/c —Transfer	1,280	Jan. 1	By Balance b/d	1,280
Dec. 31	,, Balance c/d	1,200	Dec. 31	,, Delhi Branch A/c	1,200
		2,480			2,480
			1972		
			Jan. 1	By Balance b/d	1,200

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : 131 পৃষ্ঠার 'মন্তব্যে' প্রদর্শিত বিকল্প পদ্ধতিতেও উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান করা যাইতে পারে। সেক্ষেত্রে Closing Branch Stock, Closing Branch Debtors, Closing Branch Creditors ও Closing Branch Cash-কে

'*Above the Line, below the Line*' entry-র মাধ্যমে Delhi Branch Account-এর অন্তর্ভুক্ত করিয়া দেখাইতে হইবে এবং Branch Stock Account, Branch Debtors Account, Branch Creditors Account ও Branch Cash Account নামে কোন পৃথক হিসাব হেড অফিসের লেজারে খুলিতে হইবে না।

V. BRANCHES MAINTAINING INDEPENDENT ACCOUNTS —"INDEPENDENT BRANCH"

(স্বতন্ত্র হিসাবপত্র-রক্ষাকারী শাখা—"স্বাধীন শাখা")

ইতিপূর্বে যে সকল শাখা-অফিসের বিষয় আলোচনা করা হইয়াছে সেইগুলির হিসাবপত্র প্রধানতঃ হেড অফিসে রাখা হয়। কিন্তু বৃহদাকার ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ইহা সম্ভব নহে। বড় বড় শাখা-অফিস সর্বদাই স্বতন্ত্রভাবে নিজস্ব হিসাবপত্র রাখিয়া থাকে। ইহারা স্বাধীনভাবে ধারে ও নগদে পণ্য ক্রয়-বিক্রয় করিয়া থাকে। বৎসরের শেষে হেড অফিসের নিকট শাখা-অফিস একটি Trial Balance পাঠাইয়া থাকে। উহা হইতে হেড অফিস নিজের বইতে শাখার হিসাবসমূহ অন্তর্ভুক্ত করিয়া লয়। তদুপরি সমগ্র প্রতিষ্ঠানের জন্যও হেড অফিস একটি Profit & Loss Account ও একটি Balance Sheet প্রস্তুত করিয়া থাকে।

হেড অফিসের লেজারে প্রত্যেক শাখার জন্য Branch Account নামে একটি করিয়া পৃথক হিসাব খুলিতে হয় এবং উহাতে সারা বৎসর ধরিয়া হেড অফিস কর্তৃক নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(ক) শাখার নিকট কোন নগদ অর্থ প্রেরণ করা হইলে উহার জন্য :

Branch Account Dr.
To Cash/Bank Account

(খ) শাখার নিকট কোন পণ্য প্রেরণ করা হইলে উহার জন্য :

Branch Account Dr. }
To Goods Sent to Branch Account } প্রেরিত পণ্যের মূল্য।

(গ) শাখার নিকট হইতে কোন নগদ অর্থ পাওয়া গেলে উহার জন্য :

Cash/Bank Account Dr.
To Branch Account

(ঘ) শাখার নিকট হইতে কোন পণ্য ফেরত আসিলে উহার জন্য :

Goods Sent to Branch Account Dr. }
To Branch Account } ফেরত পণ্যের মূল্য।

বিকল্পভাবে

Goods Returned by Branch Account Dr. }
To Branch Account } ফেরত পণ্যের মূল্য।

হেড অফিসের লেজারে Branch Account-টি একটি ব্যক্তিক হিসাব (Personal Account) এবং ইহা হইতে অবগত হওয়া যায় যে, কোন্ শাখার জন্য হেড অফিস কত টাকা বিনিয়োগ করিয়াছে।

Goods Sent to Branch Account ও Goods Returned to Branch Account-কে বৎসরের শেষে General Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

প্রত্যেক **শাখা-অফিসের লেজারেও** Head Office Account নামে একটি হিসাব খুলিতে হইবে এবং সারাবৎসর ধরিয়া উহাতে শাখা-অফিস কর্তৃক নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

(ক) হেড অফিসের নিকট হইতে কোন নগদ অর্থ পাওয়া গেলে উহার জন্য:

Cash/Bank Account Dr.
  To Head Office Account

(খ) হেড অফিসের নিকট হইতে কোন পণ্য পাওয়া গেলে উহার জন্য:

Goods Received from Head Office Account Dr.
  To Head Office Account
} প্রাপ্ত পণ্যের মূল্য।

(গ) হেড অফিসের নিকট কোন নগদ অর্থ প্রেরণ করা হইলে উহার জন্য:

Head Office Account Dr.
  To Cash/Bank Account

(ঘ) হেড অফিসের নিকট কোন পণ্য ফেরত দেওয়া হইলে উহার জন্য:

Head Office Account Dr.
  To Goods Received from Head Office Account
} ফেরত পণ্যের মূল্য।

বিকল্পভাবে

Head Office Account Dr.
  To Goods Returned to Head Office Account
} ফেরত পণ্যের মূল্য।

শাখা-অফিসের লেজারের Head Office Account-টি ব্যক্তিক হিসাব (Personal Account) এবং ইহার Balance হইতে জানা যায় যে, হেড অফিসের নিকট সংশ্লিষ্ট শাখা-অফিসের কত টাকা দেনা আছে। বস্তুতঃ এই হিসাবটি হইল হেড অফিস কর্তৃক শাখা-অফিসে বিনিযুক্ত মূলধনের হিসাব (Capital Account) এবং ইহা শাখা-অফিসের Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে দেখানো হয়। আবার, কখনও কখনও হেড অফিসের নিকট শাখা-অফিসের পাওনা-ও হইতে পারে; সেক্ষেত্রে শাখা-অফিসের বইতে হেড অফিসের হিসাবটিতে Debit Balance থাকিবে এবং উহা শাখা-অফিসের Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে।

বৎসরের শেষে শাখা-অফিস উহার লেজারের বিভিন্ন হিসাবের Balance-গুলি লইয়া একটি Trial Balance প্রস্তুত করে এবং উহা হেড অফিসের নিকট প্রেরণ করে।

শাখা-অফিসের Trial Balance পাওয়ার পরে হেড অফিস শাখার বিভিন্ন হিসাবের অঙ্কগুলি নিজের লেজারের বিভিন্ন হিসাবের সহিত সংযুক্ত করিবার কার্যে প্রবৃত্ত হয়; কিন্তু সেই সময় অনেকক্ষেত্রে হেড অফিসকে কয়েকটি সমস্যার সম্মুখীন হইতে হয়। এই বিষয়ে নিম্নে বিস্তৃত আলোচনা করা হইল:

(ক) Depreciation on Fixed Assets (স্থায়ী সম্পত্তির অবচয়): সাধারণতঃ, শাখার Fixed Assets-এর হিসাবগুলি হেড অফিসের বইতে রাখা হয়। এরূপক্ষেত্রে বৎসরের শেষে **হেড অফিসের বইতে** নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হয়:

··· Branch Account Dr.
To Branch Machinery Account
To Branch Furniture Account
To Branch Building Account etc. etc.
Being depreciation on Branch
fixed assets @ ······% per annum.

স্থায়ী সম্পত্তির অবচয়ের জন্য Branch Account-কে Debit করিবার উদ্দেশ্য এই যে, শাখা-অফিস সংশ্লিষ্ট Asset-টি ব্যবহার করিয়াছে। এরূপক্ষেত্রে **শাখার হিসাবের বইতে** নিম্নলিখিত Journal entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

Depreciation Account Dr.
To Head Office Account

(খ) Head Office Expenses for Branch (শাখার জন্য হেড অফিস কর্তৃক প্রদত্ত খরচ): শাখার জন্য হেড অফিস কোন খরচ দিয়া থাকিলে (যেমন, শুধুমাত্র শাখার কার্যের জন্য হেড অফিসে নিয়োজিত কর্মচারীর মাহিনা) উহার জন্য **হেড অফিসের Journal-এ** নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

... Branch Account Dr.
To Profit & Loss Account (*or* Salary *or* Rent Account etc.)

অনুরূপভাবে, **শাখার Journal-এ** নিম্নলিখিত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

Head Office Expenses Account (*or* Salary Account
or Rent Account etc.) Dr.
To Head Office Account

Head Office Expenses Account-টি খরচের হিসাব বলিয়া ইহা শেষ পর্যন্ত শাখার বইতে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(গ) Reconciliation of Transit Items (পরিবহণাধীন বিষয়ের মিলকরণ): সাধারণতঃ, হেড অফিসের বইতে Branch Account-এর Balance এবং শাখার বইতে Head Office Account-এর Balance যে কোন নির্দিষ্ট তারিখে একই হইবে; কিন্তু কোন কোন

কারণে এই দুইটি Balance সমান হয় না। কারণ, (ক) শাখা-অফিস হেড অফিসের নিকট যে অর্থ প্রেরণ করিয়াছে, উহা হয়তো হেড অফিসের নিকট মিলকরণের দিনও আসিয়া পৌছায় নাই; (ইহাকে **Cash-in-Transit** বা **Remittance-in-Transit** বলা হয়) ; ফলে উহা হেড অফিসের বইতে Branch Account-এ Credit করা হয় নাই। আবার, (খ) হেড অফিস কোন পণ্য হয়তো শাখা-অফিসে পাঠাইয়াছে, কিন্তু উহা শাখা-অফিসে ঐ দিন পর্যন্তও আসিয়া পৌছায় নাই (ইহাকে **Goods-in-Transit** বলা হয়) এবং তজ্জন্য শাখা-অফিসের বইতে Head Office Account-এ Credit করা হয় নাই। এই সকল পরিবহণাধীন বিষয়গুলিকে নিম্নলিখিতভাবে **হেড অফিসের** Journal-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(ক)	Cash-in-Transit Account	Dr.
	To Branch Account	
(খ)	Goods-in-Transit Account	Dr.
	To Branch Account	

Cash-in-Transit Account ও Goods-in-Transit Account-এর Balance দুইটিকে Head Office-এর Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে।

Illustration 39 : After preparation of final Accounts, the Branch has sent the following Trial Balance to the Head Office :

BRANCH TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1971

	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Sundry Assets	1,450	
Sundry Creditors		370
Head Office Account (including Rs. 100 remitted on 30. 12. 1971)		1,080
	1,450	1,450

HEAD OFFICE TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1971

	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Sundry Assets	12,600	
Capital		10,900
Sundry Creditors		3,130
Branch Account (including Rs. 250 for goods despatched on 30. 12. 1971)	1,430	
	14,030	14,030

Prepare the Amalgamated Balance Sheet as at 31st December, 1971, after adjusting Transit items.

[কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিবার পরে, শাখা-অফিস হেড অফিসের নিকট নিম্নলিখিত রেওয়া মিল পাঠাইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

পরিবহণাধীন বিষয়গুলির মিলকরণের পর 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সংযুক্ত উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

Solution :

In Head Office Ledger

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Dec. 31	Remittances-in-Transit Account To Branch Account Being the Cash remitted by the Branch on 30.12.1971 not yet received.	Dr.	100	100
31	Goods-in-Transit Account To Branch Account Being the goods despatched to Branch on 30.12.1971, not yet received by Branch.	Dr.	250	250

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1971 (*Amalgamated*)

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Capital	10,900	Sundry Assets	14.050
Sundry Creditors	3,500	Goods-in-Transit	250
		Remittances-in-Transit	100
	14,400		14,400

Illustration 40 : Universal Ltd. has its Head Office in Calcutta and a Branch in Bombay which keeps its own books. Summarised Trial Balances at 31st December, 1968 are given below. The Bombay profit for 1968 has not been incorporated in the Head Office books.

Calcutta	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Capital		1,00,000
Fixed Assets	1,40,000	
Current Assets and Liabilities	88,000	49.000
Profit and Loss Account :		
Balance, 1st January, 1968		67,000
Calcutta Profit for 1968		54,000
Bombay Branch Account, 1st January, 1968	66,400	
Remittances from Branch		30,000
Goods sent to Branch (at cost)	5,600	
	3.00,000	3,00,000

Bombay	*Dr.*	*Cr.*
	Rs.	*Rs.*
Fixed Assets	36,500	
Current Assets and Liabilities	31,800	17,300
Head Office Account, 1st January, 1968		66,400
Remittances to Head Office	32,000	
Goods from Head Office		5,150
Profit and Loss Account, 1968		11,450
	1,00,300	1,00,300

The Branch remitted Rs. 2,000 cash to Head Office on 30th December, 1968, and Head Office sent goods to the Branch of Rs. 450 (at cost) on the same day.

Write up the Branch Account in Head Office ledger and the Head Office Account in the Branch ledger. You are also required to prepare a summarised Balance Sheet for the entire business.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969]

[ইউনিভার্সাল লিঃ-এর হেড অফিস কলিকাতায় অবস্থিত; বোম্বাইতে ইহাদের একটি শাখা-অফিস আছে। শাখা-সংক্রান্ত যাবতীয় হিসাব বোম্বাই শাখা-অফিসে রাখা হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1968 তারিখের সংক্ষিপ্ত রেওয়া মিলগুলি নিম্নে প্রদত্ত হইল। বোম্বাই শাখার 1968 সালের লাভ হেড অফিসের বইতে সংযোজিত করা হয় নাই। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

30শে ডিসেম্বর, 1968 তারিখে শাখা-অফিস হইতে হেড অফিসে নগদ 2,000 টাকা প্রেরণ করা হইয়াছিল এবং একই তারিখে হেড অফিস হইতে শাখা-অফিসে 450 টাকা মূল্যের (ক্রয়-মূল্য) পণ্য পাঠানো হইয়াছিল। হেড অফিসের লেজারে শাখা-অফিসের হিসাব এবং শাখা-অফিসের লেজারে হেড অফিসের হিসাব লিপিবদ্ধ কর। সমগ্র ব্যবসায়টির জন্য একটি সংক্ষিপ্ত উদ্বর্ত পত্রও প্রস্তুত কর।]

Solution :

IN THE LEDGER OF BOMBAY BRANCH

Dr. CALCUTTA HEAD OFFICE ACCOUNT *Cr.*

1968		Rs.	1968		Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Bank A/c : Remittances to H.O.	32,000	Jan. 1	By Balance b/d	66,400
Dec. 31	,, Balance c/d	39,550	Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods from H.O. A/c	5,150
		71,550			71,550
			1969 Jan. 1	By Balance b/d	39,550

IN THE LEDGER OF CALCUTTA HEAD OFFICE

Dr. BOMBAY BRANCH ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1968			1968		
Jan. 1	To Balance b/d	66,400	Jan. 1 to Dec. 31	By Bank A/c : Remittances from Branch A/c	30,000
Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c	5,600	Dec. 31	,, Goods-in-Transit A/c	450
			31	,, Remittances-in-Transit A/c	2,000
			31	,, Balance c/d	39,550
		72,000			72,000
1969					
Jan. 1	To Balance b/d	39,550			

BALANCE SHEET OF CALCUTTA HEAD OFFICE

AS AT 31ST DECEMBER, 1968

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
CAPITAL		1,00,000	*Fixed Assets* :		
Current Liabilities			Head Office	1,40,000	
			Bombay Branch	36,500	1,76,500
Head Office	49,000				
Bombay Branch	17,300	66,300	*Current Assets* :		
Profit & Loss A/c :			Head Office	88,000	
Balance on 1.1.1968	67,000		Bombay Branch	31,800	1,19,800
Profit for 1969 :					
Head Office	54,000		Goods-in-Transit		450
Bombay Branch	11,450	1,32,450	Remittances-in-Transit		2,000
		2,98,750			2,98,750

মন্তব্য ঃ উপরোক্ত সমাধানে বিশেষভাবে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, Goods-in-Transit ও Remittances-in-Transit সংক্রান্ত দাখিলাগুলি মাত্র হেড অফিসের বইতে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে। কিন্তু হেড অফিসের বইতে Goods-in-Transit সংক্রান্ত দাখিলা এবং শাখা-অফিসের বইতে Remittances-in-Transit সংক্রান্ত দাখিলা পৃথকভাবে লিপিবদ্ধ করিয়া পরবর্তী পৃষ্ঠায় প্রদর্শিত **বিকল্প পদ্ধতিতেও (Alternative Method)** উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান করা যাইতে পারে ঃ

IN THE LEDGER OF BOMBAY BRANCH

Dr. CALCUTTA HEAD OFFICE ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1968				1968			
Jan. 1 to Dec. 31	To Bank A/c : Remittances to H. O.		32,000	Jan. 1	By Balance b/d		66,400
Dec. 31	,, Balance c/d		41,550	Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods from H.O. A/c		5,150
				Dec. 31	,, Remittances-in-Transit A/c		2.000
			73,550				73,550
				1969 Jan. 1	By Balance b/d		41,550

IN THE LEDGER OF CALCUTTA HEAD OFFICE

Dr. BOMBAY BRANCH ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1968				1968			
Jan. 1	To Balance b/d		66,400	Jan. 1 to Dec. 31	By Bank A/c : Remittances from Branch		30,000
Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c		5,600	Dec. 31	,, Goods-in-Transit A/c		450
				31	,, Balance c/d		41,550
			72,000				72,000
1969 Jan. 1	To Balance b/d		41,500				

এই পদ্ধতিতে হেড অফিসের Balance Sheet-টি প্রথমোক্ত পদ্ধতির অনুরূপ হইবে।

(ঘ) **Inter-Branch Transactions** (আন্তঃশাখা লেনদেন): অনেক সময় বিভিন্ন শাখার মধ্যে সরাসরি বিভিন্ন প্রকার লেনদেন সংঘটিত হইয়া থাকে। এরূপক্ষেত্রে প্রকৃষ্ট পন্থা হইল এই যে, একটি শাখা অন্য কোন শাখার সহিত লেনদেন করিবার সময় সর্বদা মনে রাখিবে, যেন ইহার নিজের হেড অফিসের সঙ্গে লেনদেন করিতেছে। যেমন, গৌহাটী শাখা কটক শাখাকে 600 টাকার পণ্য পাঠাইলে, উহা উক্ত শাখা দুইটির ও হেড অফিসের Journal-এ নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে:

(*i*) গৌহাটী শাখার বইতে:
Head Office Account ... Dr.
  To Goods Supplied to Branch Account

(*ii*) কটক শাখার বইতে:
Goods Received from Branch Account ... Dr.
  To Head Office Account

(*iii*) হেড অফিসের বইতে:
Cuttack Branch Account ... Dr.
  To Gauhati Branch Account

Incorporation of Branch Trial Balance in Head Office Books (হেড অফিসের বইতে শাখার রেওয়া মিলের সংযুক্তিকরণ)—কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের

হেড অফিস ও শাখা-অফিস অভিন্ন; উহাদের হিসাবপত্র বৎসরের শেষে একসঙ্গে প্রকাশ করিতে হয়। আইনতঃ উহাদের হিসাব কখনই পৃথকভাবে প্রকাশিত হইতে পারে না। এইজন্য বৎসরের শেষে শাখা-অফিস উহার Trial Balance হেড অফিসের নিকট প্রেরণ করিয়া থাকে এবং উহা হইতে হেড অফিস সংযুক্ত Trading and Profit & Loss Account এবং সংযুক্ত Balance Sheet প্রস্তুত করে। শাখা-অফিসের হিসাব **হেড অফিসের বইতে** সংযুক্ত করিবার জন্য নিম্নলিখিত Journal entry-গুলির প্রয়োজন হইবে:

(*i*) Branch Trading Account Dr.
To Branch Account
} শাখার Opening Stock, Purchases, Wages, Carriage Inwards প্রভৃতির যোগফল।

(*ii*) Branch Account Dr.
To Branch Trading Account
} শাখার Sales, Closing Stock প্রভৃতির যোগফল।

(*iii*) Branch Trading Account Dr.
To Branch Profit & Loss Account
} শাখার Gross Profit।

Gross Loss হইলে Branch Profit & Loss Account-কে Debit এবং Branch Trading Account-কে Credit করিতে হইবে।

(*iv*) Branch Profit & Loss Account Dr.
To Branch Account
} শাখার Salaries, Rent, Depreciation, Discount Allowed প্রভৃতির যোগফল।

(*v*) Branch Account Dr.
To Branch Profit & Loss Account
} শাখার Discount Received, Commission Received প্রভৃতির যোগফল।

(*vi*) Branch Profit & Loss Account Dr.
To General Profit & Loss Account
} শাখার Net Profit।

Net Loss হইলে General Profit & Loss Account-কে Debit এবং Branch Profit & Loss Account-কে Credit করিতে হইবে।

শাখার Assets-এর হিসাব শাখার হিসাবের বইতে থাকিলে, ঐগুলি হেড অফিসের লেজারে আনিবার জন্য:

(*vii*) Branch Assets (*individually e. g. Branch Debtors, Branch Closing Stock, Branch Cash etc.*) Dr.
To Branch Account

(*viii*) Branch Account Dr.
To Branch Liabilities (*individually e. g. Branch Creditors, Branch Bills Payable etc.*)

এই Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার ফলে হেড অফিসের লেজারে Branch Account-এর Balance শূন্যে পরিণত হইবে। কিন্তু পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Branch Debtors, Branch

Cash, Branch Stock, Branch Creditors প্রভৃতি হিসাবগুলির জেরগুলিকে পুনরায় Branch Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। বিকল্পভাবে, 'Above the *line*, below the *line*' entry-র মাধ্যমে Branch Account-এর মধ্যেও Branch Assets ও Branch Liabilities-এর Closing Balance-গুলিকে দেখানো যায়।

Illustration 41 : The following is the Trial Balance of Madura Branch as at 31st December, 1971 :

	Rs.	*Rs.*
Calcutta Head Office	1,620	
Stock, 1st January, 1971	3,000	
Purchases	8,900	
Goods received from Head Office	4,500	
Sales		19,000
Goods supplied to Head Office		3,000
Salaries	750	
Rent	480	
Office Expenses	235	
Debtors	1,850	
Creditors		925
Cash in hand	890	
Furniture	700	
	22,925	22,925

Stock on hand was valued at Rs. 1,350. The Branch Account in the Head Office Ledger on 31st December, 1971 stood at Rs. 230 (Debit Balance). On 29th December, 1971, the Head Office forwarded goods to the value of Rs. 1,250 to the Branch where they were received on 2nd January, 1972. Similarly a cash remittance of Rs. 600 by Branch on 30th December, 1971 was received by Head Office on January 3, 1972.

Show the Journal entries to incorporate the above figures in the Calcutta Head Office books and draw up the Branch Account and the Branch Trading Account and Branch Profit & Loss Account for the year 1971 in the Head Office Ledger.

[31-শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে মাদুরা শাখার রেওয়া মিল নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

হস্তস্থ মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করা হইল 1,350 টাকা। 31-শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে হেড অফিসের লেজারে শাখা-হিসাবে ডেবিট জের দেখানো হইল 230 টাকা। 29-শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে শাখার নিকট হেড অফিস 1,250 টাকা মূল্যের পণ্য প্রেরণ করিয়াছিল, কিন্তু শাখা-অফিস সেইগুলি 2-রা জানুয়ারী, 1972 তারিখে পাইয়াছিল। অনুরূপভাবে, শাখা-অফিস কর্তৃক 30-শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে নগদ 600 টাকা হেড অফিসে প্রেরণ করা হইয়াছিল; কিন্তু হেড অফিস উক্ত টাকা 3-রা জানুয়ারী, 1972 তারিখে পাইয়াছিল।

উপরোক্ত অঙ্কগুলি কলিকাতা হেড অফিসের বইতে অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি, হেড অফিসের লেজারে 1971 সালের জন্য শাখা-হিসাব, শাখা-ট্রেডিং হিসাব ও শাখা-লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর।]

Solution :

In the Books of Calcutta Head Office

JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Branch Account To Branch Trading Account Being the incorporation of the following items in the Head Office books : Sales Rs. 19,000 Goods supplied to H. O. Rs. 3,000 Closing Stocks Rs. 1,350 23,350	Dr.	23,350	23,350
31	Branch Trading Account To Branch Account Being the incorporation of the following items in the Head Office books : Opening Stock Rs. 3,000 Purchases Rs. 8,900 Goods received from H. O. Rs. 4,500 16,400	Dr.	16,400	16,400
31	Branch Trading Account To Branch Profit & Loss Account Being the Gross Profit at Madura Branch transferred to Branch Profit & Loss Account.	Dr.	6,950	6,950
31	Branch Profit & Loss Account To Branch Account Being the incorporation of the following items in the Head Office books : Salaries Rs. 750 Rent Rs. 480 Office Expenses Rs. 235 1,465	Dr.	1,465	1,465
31	Branch Profit & Loss Account To General Profit & Loss Account Being the Net Profit at Madura Branch transferred to latter Account.	Dr.	5,485	5,485
31	Goods-in-Transit Account To Branch Account Being the Goods-in-transit adjusted.	Dr.	1,250	1,250
31	Remittances-in-Transit Account To Branch Account Being the Remittances-in-transit adjusted.	Dr.	600	600

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971					
Dec. 31	Branch Debtors Account	Dr.		1,850	
	Branch Stock Account	Dr.		1,350	
	Branch Cash Account	Dr.		890	
	Branch Furniture Account	Dr.		700	
	To Branch Account				4,790
	Being the various assets (including Closing stock) at Madura Branch incorporated in Head Office books.				
31	Branch Account	Dr.		925	
	To Branch Creditors Account				925
	Being the Madura Branch Creditors incorporated in Head Office books.				

Ledger

BRANCH ACCOUNT

Dr. Date	Particulars		Rs.	Cr. Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Balance b/d		230	Dec. 31	By Branch Trading A/c		16,400
	,, Branch Trading A/c		23,350		,, Branch P. & L. A/c		1,465
	,, Branch Creditors A/c		925		,, Goods-in-Transit A/c		1,250
					,, Remittances-in-Transit A/c		600
					,, Branch Cash A/c		890
					,, Branch Debtors A/c		1,850
					,, Branch Stock A/c		1,350
					,, Branch Furniture A/c		700
			24,505				24,505

BRANCH TRADING ACCOUNT

Dr. Date	Particulars		Rs.	Cr. Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch A/c :			Dec. 31	By Branch A/c :		
	Stock		3,000		Sales		19,000
	Purchases		8,900		Goods Supplied to H.O.		3,000
	Goods from H.O.		4,500		Closing Stock		1,350
	,, Gross Profit tr. to Br. P. & L. A/c		6,950				
			23,350				23,350

BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. Date	Particulars		Rs.	Cr. Date	Particulars		Rs.
1971				1971			
Dec. 31	To Branch A/c :			Dec. 31	By Gross Profit transferred from Branch Trading A/c		6,950
	Salaries		750				
	Rent		480				
	Office Expenses		235				
	,, Net Profit transferred to General Profit & Loss A/c		5,485				
			6,950				6,950

Illustration 42 : The following is the Trial Balance of the Bombay Branch of a trader having Head Office at Calcutta as at December 31, 1971 :

	Dr.		Cr.
	Rs.		Rs.
Stock on January 1, 1971	34,000	Calcutta Head Office	42,000
Sundry Debtors	15,000	Returns to Head Office	2,000
Purchases	40,000	Sales	1,00,000
Goods Received from Head Office	44,000	Creditors	6,000
Wages	8,000		
Salaries	2,400		
Carriage & Freight	1,200		
Rent	1,200		
Office Expenses	300		
Cash at Office	400		
Bank Balance	3,500		
	1,50,000		1,50,000

Closing Stock on December 31, 1971, Rs. 42,600.

The Calcutta Head Office sent goods worth Rs. 8,000 to the Bombay Branch on December 29, 1971 which was received by the Bombay Branch on January 6, 1972.

The Bombay Branch remitted to Calcutta Office Rs. 4,000 on December 30, 1971. This money was received by the Calcutta Office on January 4, 1972.

You are to show Branch Account, Branch Trading Account, Branch Profit & Loss Account, and other relevant accounts as at December 31, 1971 in the Ledger of the Calcutta Head Office.

[কলিকাতায় হেড অফিস আছে এরূপ একজন ব্যবসায়ীর বোম্বাই শাখার 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখের রেওয়া মিল নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে অন্ত্য মজুত পণ্য ছিল 42,600 টাকা।

কলিকাতার হেড অফিস 8,000 টাকা মূল্যের পণ্যদ্রব্য 29শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে বোম্বাই শাখার নিকট পাঠাইল, কিন্তু বোম্বাই শাখা উহা 6ই জানুয়ারী, 1972 তারিখে পাইল।

বোম্বাই শাখা 30শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে 4,000 টাকা কলিকাতা অফিসের নিকট পাঠাইল। কলিকাতা অফিস উক্ত টাকা 4ঠা জানুয়ারী, 1972 তারিখে পাইল।

কলিকাতা হেড অফিসের লেজারে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে শাখা হিসাব, শাখা ট্রেডিং হিসাব, শাখা লাভ-লোকসান হিসাব ও অন্যান্য সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

Solution :

In Calcutta Head Office Ledger

Bombay Branch Account

Dr.					Cr.
1971		Rs.	1971		Rs.
Dce. 31	To Balance b/d	54,000	Dec. 31	By Branch Trading A/c : Opening Stock Rs. 34,000; Purchases ,, 40,000; Goods from H. O. (*Less* Returns) ,, 42,000; Wages ,, 8,000; Carriage & Freight ,, 1,200	1,25,200
31	,, Branch Trading A/c : Sales Rs. 1,00,000; Closing Stock Rs. 42,600	1,42,600		,, Branch Profit & Loss A/c Salaries Rs. 2,400; Rent ,, 1,200; Office Expenses ,, 300	3,900
31	,, Closing Balance c/d Branch Creditors	6,000		,, Goods-in-Transit A/c	8,000
				,, Remittances-in-Transit A/c	4,000
				,, Closing Balances c/d	
				Branch Stock	42,600
				,, Debtors	15,000
				,, Cash at Bank	3,500
				,, Cash in hand	400
		2,02,600			2,02,600
1972 Jan. 1	To Opening Balances b/d		1972 Jan. 1	By Opening Balance b/d	
	Branch Stock	42,600		Branch Creditors	6,000
	,, Debtors	15,000			
	,, Cash at Bank	3,500			
	,, Cash in hand	400			

Branch Trading Account

Dr.					Cr.
1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Branch A/c :		Dec. 31	By Branch A/c :	
	Opening Stock	34,000		Sales	1,00,000
	Purchases	40,000		Closing Stock	42,600
	Goods from H.O. (*Less* Returns)	42,000			
	Wages	8,000			
	Carriage & Freight	1,200			
	,, Branch Profit & Loss A/c : Gross Profit transferred	17,400			
		1,42,600			1,42,600

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch A/c : Salaries	2,400	1971 Dec. 31	By Branch Trading A/c : Gross Profit Transferred	17,400
	Rent	1,200			
	Office Expenses	300			
31	,, General Profit & Loss A/c : Branch Net Profit transferred	13,500			
		17,400			17,400

Dr. GOODS-IN-TRANSIT ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch A/c	8,000	1971 Dec. 31	By Balance c/d	8,000
1972 Jan. 1	To Balance b/d	8,000			

Dr. REMITTANCES-IN-TRANSIT ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971 Dec. 31	To Branch A/c	4,000	1971 Dec. 31	By Balance c/d	4,000
1972 Jan. 1	To Balance b/d	4,000			

মন্তব্য : উপরের অঙ্কটিতে হেড অফিসের লেজারে Bombay Branch Account-এর সঠিক Opening Balance 54,000 টাকা অজ্ঞাত আছে। এমতাবস্থায় Branch Office-এর Trial Balance-এ প্রদত্ত Head Office Account-এর Balance-কে ভিত্তি করিয়া নিম্নলিখিতভাবে উহা নিরূপণ করা হইয়াছে :

	Rs.	Rs.
Credit Balance of Head Office Account as per Branch Trial Balance		42,000
+ Goods-in-Transit	8,000	
+ Remittances-in-Transit	4,000	12,000
Balance as per Branch Account in H. O. Ledger		54,000

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : এইজাতীয় অঙ্কে হেড অফিসের লেজারে Branch Account-এর সঠিক Opening Balance অজ্ঞাত থাকিলে উহা নিরূপণ করিবার জন্য নিম্নলিখিত সূত্রটি প্রয়োগ করা যাইতে পারে :

		Rs.
Credit Balance of Head Office Account as per Branch Trial Balance	+	...
+ Goods-in-Transit (Either from H. O. or from Branch)	+	...
+ Remittances-in-Transit (Either from H. O. or from Branch)	+	...
Debit Balance of Branch Account as per H. O. Ledger		....

কিন্তু শাখার লেজারে Head Office Account-এর শুরুতে Debit Balance থাকিলে উহার পূর্বে বিয়োগ চিহ্ন (–) সংযুক্ত করিয়া বীজগণিতের নিয়মানুযায়ী যোগ/বিয়োগের কার্য সম্পাদন করিতে হইবে এবং প্রাপ্ত ফলের যোগ/বিয়োগ চিহ্ন দেখিয়া হেড অফিসের লেজারের Branch Account-এর Opening Balance-টি Debit বা Credit-এর দিকে বসিবে তাহা নিরূপণ করিতে হইবে নিম্নের Illustration হইতে আমাদের বক্তব্য সুস্পষ্ট হইবে :

Illustration 43 : The following is the Trial Balance of the Kanpur Branch of a merchant having Head Office at Calcutta as at 31. 12. 1971 :

	Rs.	Rs.
Calcutta Head Office	6,480	
Stock on 1. 1. 1971	10,000	
Purchases	39,600	
Goods Received from Head Office	18,000	
Sales		76,000
Goods Supplied to Head Office		12,000
Salaries	3,000	
Debtors & Creditors	4,400	3,700
Rent	1,920	
Office Expenses	940	
Cash in hand & with Bank	4,560	
Furniture	2,800	
	91,700	91,700

Stock-in-hand on 31. 12. 1971 was valued at Rs. 5,400.

On 28th December, 1971, the Head Office forwarded goods to the value of Rs. 2,400 to the Branch where these were received on 3rd January next. Again, a Cash remittance of Rs. 5,000 by the Branch on 29th December, 1971 was received by the Head Office on 2nd January next.

You are required to show the relevant accounts (including Kanpur Branch Account) in the Ledger of the Calcutta Head Office.

[কলিকাতায় হেড অফিস আছে এমন একজন ব্যবসায়ীর কানপুর শাখার 31.12.1971 তারিখের রেওয়া মিল নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

31.12.1971 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করা হইল 5,400 টাকা। 28শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে হেড অফিস শাখা-অফিসকে 2,400 টাকার পণ্যদ্রব্য পাঠাইল এবং এইগুলি শাখা-অফিসে পরবর্তী 3-রা জানুয়ারী তারিখে পাওয়া গেল। আবার, 29শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে শাখা-অফিস কর্তৃক নগদ 5,000 টাকা পাঠানো হইল, কিন্তু হেড অফিস উহা পরবর্তী 2-রা জানুয়ারী তারিখে পাইল।

হেড অফিসের লেজারে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি (কানপুর শাখা-হিসাব সমেত) দেখাইতে হইবে।]

Solution :

In Calcutta Head Office Ledger

Dr. KANPUR BRANCH ACCOUNT *Cr.*

1971		*Rs.*	1971		*Rs.*
Dec. 31	To Balance b/d	920	Dec. 31	By Branch Trading A/c :	
31	,, Branch Trading A/c:			Opening Stock	10,000
	Sales	76,000		Purchases	39,600
	Goods to H. O.	12,000		Goods to Branch	18,000
	Closing Stock	5,400	31	,, Branch Profit &Loss A/c :	
31	,, Closing Balance c/d :			Salaries	3,000
	Branch Creditors	3,700		Rent	1,920
				Office Expenses	940
			31	,, Goods-in-Transit A/c	2,400
			31	,, Remittances-in-Transit A/c	5,000
			31	,, Closing Balances c/d	
				Branch Stock	5,400
				,, Debtors	4,400
				,, Cash	4,560
				,, Furniture	2,800
		98,020			98,020
1972			1972		
Jan. 1	To Opening Balances b/d:		Jan. 1	By Opening Balance b/d :	
	Branch Stock	5,400		Branch Creditors	3,700
	,, Debtors	4,400			
	,, Cash	4,560			
	,, Furniture	2,800			

Branch Trading Account

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Kanpur Branch A/c :		Dec. 31	By Kanpur Branch A/c :	
	Opening Stock	10,000		Sales	76,000
	Purchases	39,600		Goods to H. O.	12,000
	Goods to Branch	18,000		Closing Stock	5,400
31	,, Kanpur Branch Profit & Loss A/c :				
	Gross Profit transferred	25,800			
		93,400			93,400

Branch Profit & Loss Account

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Kanpur Branch A/c :		Dec. 31	By Kanpur Branch Trading A/c :	
	Salaries	3,000		Gross Profit Transferred	25,800
	Rent	1,920			
	Office Expenses	940			
31	,, General Profit & Loss A/c :				
	Branch Net Profit transferred	19,940			
		25,800			25,800

Goods-in-Transit Account

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec.31	To Kanpur Branch A/c	2,400	Dec.31	By Balance c/d	2,400
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	2,400			

Remittances-in-Transit Account

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec.31	To Kanpur Branch A/c	5,000	Dec.31	By Balance c/d	5,000
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	5,000			

মন্তব্য : Calcutta Head Office-এর লেজারে Kanpur Branch Account-এর Opening Debit Balance 920 টাকা 208 পৃষ্ঠায় বর্ণিত সূত্রানুযায়ী নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	Rs.	*Rs.*
Debit Balance of Head Office Account		
as per Branch Trial Balance		−6,480
Goods-in-Transit	+2,400	
Remittances-in-Transit	+5,000	+7,400
Debit Balance of Branch Account		
as per Head Office Ledger		+920

Illustration 44 : Traders Syndicate Ltd., Calcutta has a branch at Dhanbad. The following are the balances of Dhanbad Branch as at 31st December, 1971 :

Head Office (Cr.) Rs. 4,200 ; Purchases Rs. 3,450 ; Sundry Debtors Rs. 1,500 ; Goods received from Head Office Rs. 4,250 ; Sales Rs. 9,600 ; Returns to Head Office Rs. 200 ; Sundry Creditors Rs. 600 ; Wages (Productive) Rs. 800 ; Miscellaneous Expenses Rs. 490 ; Office Expenses Rs. 30 ; Cash in hand & at Bank Rs. 180 ; Stock on 1. 1. 1971 Rs. 3,900 ; Stock on 31. 12. 1971 Rs. 4,260.

The Head Office sent goods valuing Rs. 750 to the Branch on 30. 12. 1971, but the Branch received the same on 2. 1. 1972. The Branch remitted to Head Office Rs. 225 on 28. 12. 1971, but the money was received at the Head Office on 7. 1. 1972.

Show the Journal entries to incorporate the Branch balances in the Head Office books. Also open the Dhanbad Branch Account in the Head Office ledger.

[ধানবাদে কলিকাতার ট্রেডার্স সিণ্ডিকেটের একটি শাখা-অফিস আছে ; 31-শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে ধানবাদ শাখার জেরগুলি নিম্নে প্রদত্ত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

30. 12. 1971 তারিখে শাখা-অফিসের নিকট হেড অফিস 750 টাকা মূল্যের পণ্য প্রেরণ করিল ; কিন্তু শাখা-অফিস উক্ত পণ্যগুলি 2. 1. 1972 তারিখে পাইয়াছিল। 28. 12. 1971 তারিখে হেড অফিসের নিকট শাখা-অফিস নগদ 225 টাকা পাঠাইয়াছিল ; কিন্তু হেড অফিস 7. 1. 1972 তারিখে উক্ত টাকাগুলি পাইয়াছিল ।

হেড অফিসের বইতে শাখার জেরগুলি অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও। হেড অফিসের লেজারে ধানবাদ শাখা হিসাবটিও খোল ।]

Solution : **In the Books of Traders Syndicate Ltd.**

JOURNAL

Date	Particulars		Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Dec. 31	Dhanbad Branch Trading Account	Dr.	12,200	
	To Dhanbad Branch Account			12,200
	Being the total of the following items of the Branch incorporated in the books :			
	Opening Stock — Rs. 3,900			
	Goods Sent to Branch 4,250; *Less* Returns 200 — 4,050			
	Purchases — 3,450			
	Wages — 800			
31	Dhanbad Branch Account	Dr.	13,860	
	To Dhanbad Branch Trading Account			13,860
	Being the total of the following items of the branch incorporated in the books :			
	Sales — Rs. 9,600			
	Closing Stock — 4,260			
31	Dhanbad Branch Trading Account	Dr.	1,660	
	To Dhanbad Branch Profit & Loss Account			1,660
	Being the transfer of the Gross Profit at Branch to the latter Account.			
31	Dhanbad Branch Profit & Loss Account	Dr.	520	
	To Dhanbad Branch Accouut			520
	Being the total of the following items of the Branch incorporated in the books :			
	Miscellaneous Expenses Rs. 490			
	Office Expenses Rs. 30			
31	Dhanbad Branch Profit & Loss Account	Dr.	1,140	
	To General Profit & Loss Account			1,140
	Being the Branch Net Profit transferred to the latter account.			
31	Branch Debtors Account	Dr.	1,500	
	Branch Cash in hand & at Bank Account	Dr.	180	
	Branch Stock Account	Dr.	4,260	
	To Dhanbad Branch Account			5,940
	Being the various Branch closing assets incorporated in the books.			
31	Dhanbad Branch Account	Dr.	600	
	To Branch Creditors Account			600
	Being the Branch liabilities incorporated in the books.			
31	Goods-in-Transit Account	Dr.	750	
	Remittances-in-Transit Account	Dr.	225	
	To Dhanbad Branch Account			975
	Being the Goods-in-transit and the Remittances-in-transit adjusted against Dhanbad Branch Account.			

Ledger

Dr. DHANBAD BRANCH ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.	Rs.
Jan. 1	To Opening Balance b/d	5,175	Dec. 31	By Branch Trading A/c		12,200
Dec. 31	,, Branch Trading A/c	13,860	31	,, Branch P. & L. A/c		520
31	,, Sundry Liabilities A/c : Sundry Creditors	600	31	,, Goods-in-Transit A/c		750
			31	,, Remittances-in-Transit A/c		225
			31	,, Sundry Branch Assets A/cs :		
				Debtors	1,500	
				Cash in hand & at Bank	180	
				Stock	4,260	5,940
		19,635				19,635

মন্তব্য : Traders Syndicate Ltd.-এর বইতে উপরোক্ত Dhanbad Branch Account-এর Opening Balance-এর 5,175 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
শাখা-অফিসের লেজার অনুসারে 31. 12. 1971 তারিখের জের	4,200
+Goods-in-Transit	750
+Remittances-in-Transit	225
Branch Account-এর প্রারম্ভিক জের	5,175

ইতিপূর্বের Illustration-গুলিতে আমরা দেখিতে পাইয়াছি যে, ব্রাঞ্চ নিজেই নিজের প্রত্যেক সম্পত্তির হিসাব রাখিয়া থাকে। কিন্তু যদি কোন সম্পত্তির (যথা, Branch Furniture, Branch Fixtures & Fittings প্রভৃতি) হিসাব হেড অফিসের লেজারে রাখা হয়, তাহা হইলে কিভাবে অঙ্কের সমাধান করিতে হয়, তাহা নিম্নের Illustration-টিতে দেখানো হইল :

Illustration 45 : A Bombay merchant has a Branch in Madras. The Ledger Balances of the Branch for the year ended 31. 3. 1965 were as follows :

	Rs.		Rs.
Interest Received	2,500	Bank (Dr.)	3,300
Purchases	9,000	H. O. Current Account	22,000
Sales	30,000	Machinery	10,000
Goods from Head Office	14,000	Stock (1. 4. 64)	15,000
Creditors	1,200	Debtors	4,000
Sundry Expenses	400	Closing Stock Rs. 7,000	

You get the following information from the Head Office :

(1) The Head Office sent goods to Branch Rs. 1,000 on 31. 3. 65 which the Branch received on 3. 4. 65.

(2) Branch Furniture Account stood in Head Office books at Rs. 800.

(3) Branch Current Account in Head Office books had a balance of Rs.23,000.

Prepare Branch Trading Account and Profit & Loss Account after

depreciating Furniture 5% and Machinery 10%. Also give the Branch Current Account in Head Office books after posting incorporation entries to that Account. **[B. U. Three-Year Degree Course. B. Com. Adv., 1966]**

[বোম্বাই-এর একজন ব্যবসায়ীর মাদ্রাজে একটি শাখা আছে। 31.3.1965 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য শাখার লেজারের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

হেড অফিস হইতে নিম্নলিখিত তথ্যাবলী পাওয়া গেল : (1) 31.3.65 তারিখে হেড অফিস শাখাকে 1,000 টাকার পণ্যদ্রব্য পাঠাইয়াছিল ; কিন্তু শাখা উহা 3. 4. 65 তারিখে পাইয়াছিল। (2) হেড অফিসের বইতে শাখার আসবাবপত্রের হিসাবে ছিল 800 টাকা। (3) হেড অফিসের বইতে শাখার চলতি হিসাবের জের ছিল 23,000 টাকা।

আসবাবপত্রের উপর 5% হারে এবং যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করিয়া শাখার ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর। সংযুক্তিকরণের দাখিলাগুলি শাখার চলতি হিসাবে তোলার পরে হেড অফিসের বইতে উক্ত হিসাবটি দেখাও।]

Solution :

In Bombay Head Office Ledger

Dr. BRANCH CURRENT ACCOUNT* Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1965			1965		
Mar. 31	To Balance b/d (Rs. 22,000 + Goods-in-Transit Rs. 1,000)	23,000	Mar. 31	By Branch Trading A/c :	
				Opening Stock	15,000
				Purchases	9,000
				Goods from H. O.	14,000
31	,, Branch Furniture A/c —Depreciation	40	31	,, Branch Profit & Loss A/c :	
31	,, Branch Trading A/c :			Sundry Expenses	400
	Sales	30,000		Depreciation on :	
	Closing Stock	7,000		Furniture	40
31	,, Branch Profit & Loss A/c :			Machinery	1,000
	Interest received	2,500	31	,, Goods-in-Transit A/c	1,000
31	,, Closing Balance c/d :		31	,, Closing Balances c/d :	
	Branch Creditors	1,200		Branch Stock	7,000
				,, Debtors	4,000
				,, Cash at Bank	3,300
				,, Machinery (*Less* Depreciation)	9,000
		63,740			63,740
1965			1965		
Apr. 1	To Opening Balances b/d :		Apr. 1	By Opening Balance b/d :	
	Branch Stock	7,000		Branch Creditors	1,200
	,, Debtors	4,000			
	,, Cash at Bank	3,300			
	,, Machinery	9,000			

Dr. BRANCH TRADING ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1965			1965		
Mar. 31	To Branch Current A/c :		Mar. 31	By Branch Current A/c :	
	Opening Stock	15,000		Sales	30,000
	Purchases	9,000		Closing Stock	7,000
	Goods from H.O.	14,000	31	,, Branch Profit & Loss A/c : Gross Loss transferred	1,000
		38,000			38,000

* অর্থাৎ Branch Account.

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

1965		Rs.	1965			Rs.
Mar. 31	To Branch Trading A/c : Gross Loss transferred	1,000	Mar. 31	By Branch Current A/c : Interest Received		2,500
31	,, Branch Current A/c : Sundry Expenses	400				
	Depreciation on : Branch Furniture	40				
	Branch Machinery	1,000				
31	,, General Profit & Loss A/c : Branch Net Profit transferred	60				
		2,500				2,500

Dr. GOODS-IN-TRANSIT ACCOUNT Cr.

1965		Rs.	1965			Rs.
Mar. 31	To Branch Current A/c	1,000	Mar. 31	By Balance c/d		1,000
1965 Apr. 1	To Balance b/d	1,000				

Dr. BRANCH FURNITURE ACCOUNT Cr.

1965		Rs.	1965			Rs.
Mar. 31	To Balanc	800	Mar. 31	By Branch Current A/c —Depreciation		40
			31	,, Balance c/d		760
		800				800
1965 Apr. 1	To Balance b/d	760				

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরের সমাধান হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, স্বাধীন শাখার কোন সম্পত্তির হিসাব যদি হেড অফিসের বইতে রাখা হয়, তাহা হইলে ঐ সম্পত্তির উপরে যে, Depreciation ধার্য করা হয়, উহার জন্য হেড অফিসের লেজারে একসঙ্গে **চারিটি** Entry* লিপিবদ্ধ করিতে হইবে—একবার (*i*) Branch Account-কে Debit এবং (*ii*) Branch Assets Account-কে Credit করিতে হইবে ; আবার (*iii*) Branch Profit & Loss Account-কে Debit এবং (*iv*) Branch Account-কে Credit করিতে হইবে।

* ইহার সহিত 187 পৃষ্ঠায় আলোচিত অধীন শাখার সম্পত্তির উপর Depreciation-এর Entry-সংক্রান্ত পার্থক্য লক্ষণীয়।

VI. FOREIGN BRANCHES
(বৈদেশিক শাখা)

কোন কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের শাখা-অফিস বিদেশে অবস্থিত থাকে। এরূপ শাখা-অফিস পৃথকভাবে নিজের নিজের হিসাবপত্র রাখে এবং বৎসরের শেষে পূর্ববর্ণিত "স্বাধীন শাখা"র (Independent Branch) মতোই [193 পৃষ্ঠা] হেড অফিসের নিকট Trial Balance পাঠাইয়া থাকে। বৈদেশিক শাখার Trial Balance হইতে হেড অফিসের বইতে হিসাব সংযোজন করিবার প্রণালী "স্বাধীন শাখা"র মতোই হইবে—শুধুমাত্র পার্থক্য এই যে, এক্ষেত্রে শাখার Trial Balance-এর অঙ্কগুলি (amount) বৈদেশিক মুদ্রায় লিপিবদ্ধ থাকে। এরূপক্ষেত্রে, বৈদেশিক মুদ্রার অঙ্ককে দেশীয় মুদ্রার অঙ্কে রূপান্তরিত করিয়া লইতে হয়। যেক্ষেত্রে বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হারের বিশেষ পরিবর্তন হয় না, সেক্ষেত্রে শাখার Ledger Balance-গুলিকে নির্দিষ্ট হারে দেশীয় মুদ্রার অঙ্কে রূপান্তরিত করিয়া হেড অফিসের হিসাবের সঙ্গে সংযুক্ত করিতে হয়। কিন্তু যেক্ষেত্রে বৈদেশিক মুদ্রার দৈনন্দিন বিনিময়-হারের বিশেষ পরিবর্তন ঘটিয়া থাকে, সেক্ষেত্রে বৎসরের শেষে নিম্নলিখিত পন্থায় শাখার বিভিন্ন Balance-গুলিকে দেশীয় মুদ্রার অঙ্কে পরিবর্তিত করিতে হয়:

(ক) Fixed Assets ও Liabilities-কে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তি ও দায়ের লেনদেনের তারিখের বিনিময় হার (Rate of Exchange) অনুসারে দেশীয় মুদ্রার অঙ্কে রূপান্তরিত করিতে হয়।

(খ) Floating Assets ও Liabilities-কে উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুতকরণের দিনের বিনিময় হার অনুসারে রূপান্তরিত করিতে হয়।

(গ) লাভ-লোকসানের হিসাব-সংক্রান্ত বিষয়গুলিকে (Revenue items) সংশ্লিষ্ট হিসাব-বৎসরের গড় বিনিময় হার (Average rate of exchange) অনুসারে রূপান্তরিত করিতে হয়।

(ঘ) হেড অফিসের বইতে Branch Account-এ যে Balance দেখানো হয়, উহার সমগ্র অঙ্ককেই হেড অফিস কর্তৃক প্রস্তুত Branch Trial Balance-এর অন্তর্ভুক্ত করিতে হয়।

যেক্ষেত্রে দৈনন্দিন বিনিময়-হারের অত্যধিক পরিবর্তন সংঘটিত হয়, সেক্ষেত্রে Revenue-সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে বার্ষিক গড় বিনিময়-হারের উপর ভিত্তি করিয়া দেশীয় মুদ্রায় রূপান্তরিত না করিয়া মাসিক গড় বিনিময়-হারের ভিত্তিতে রূপান্তরিত করা উচিত।

শাখা-অফিস হইতে অর্থ প্রেরণ করা হইলে উহার বিনিময়ে যে পরিমাণ দেশীয় মুদ্রা পাওয়া যায়, উহাই হেড অফিসের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

শাখার Trial Balance হইতে এই প্রণালীতে বিভিন্ন হিসাব দেশীয় মুদ্রায় রূপান্তরিত করিবার ফলে শাখার Trial Balance-এর অঙ্কে সামান্য পার্থক্য **(Difference in Exchange)** থাকিয়া যাইবে। এই পার্থক্য মুনাফা হইলে (অর্থাৎ Credit Balance থাকিলে) বৎসরের শেষে উহাকে Exchange Provision Account-এ Credit করিতে হইবে। কিন্তু উক্ত পার্থক্য লোকসান হইলে (অর্থাৎ Debit Balance হইলে) উহাকে পূর্ববর্তী বৎসর হইতে Exchange Provision Account-এর জের আসিলে উক্ত হিসাবে Debit করিতে হইবে ; উক্ত

Exchange Provision Account-এর জের না থাকিলে উক্ত পার্থক্যের অঙ্ককে Profit & Loss Account-এ Debit করিতে হইবে।*

Illustration 46 : The following is the Trial Balance of Bristol Branch of Bengal Chemicals Ltd., Calcutta as at 31st March, 1972 :

	Dr. £	*Cr.* £
Land & Buildings	15,000	
Plant	32,000	
Stock, April 1, 1971	5,600	
Purchases	24,000	
Goods from Head Office	8,000	
Wages	3,500	
Sales		61,600
Salaries	3,200	
Rent, Rates and Taxes	500	
Head Office Account		24,000
Sundry Creditors		1,800
Sundry Debtors	3,000	
Cash in hand and at Bank	1,000	
Bills Payable		8,400
	95,800	95,800

The Stock at Bristol Branch on 31st March, 1972 was £ 3,000. The following were the exchange rates :

For purposes of Fixed Assets	Re. 1=£ ·05527
On 1st April, 1971	Re. 1=£ ·05529
On 31st March, 1972	Re. 1=£ ·05526
Average	Re. 1=£ ·05528

The Debit Balance of Bristol Branch Account in Head Office books was Rs. 4,34,000. Convert Bristol Branch Trial Balance in Rupee currency and prepare the Bristol Branch Trading and Profit & Loss Account after charging 10% depreciation on Plant. Also show the Bristol Branch Account in Calcutta Head Office books.

[31শে মার্চ, 1972 তারিখে কলিকাতার বেঙ্গল কেমিক্যাল লিঃ-এর ব্রিষ্টল শাখার রেওয়া মিল নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী-প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)] 31শে মার্চ, 1972 তারিখে ব্রিষ্টল শাখার মজুত পণ্য ছিল 3,000 পাউণ্ড। বিনিময়ের হার নিম্নরূপ ছিল : স্থায়ী সম্পত্তির জন্য—1 টাকা = ·05527 পা.; 1লা এপ্রিল, 1971 তারিখে—1 টাকা = ·05529 পা.; 31শে মার্চ, 1972 তারিখে—1 টাকা = ·05526 পা.; গড়—1 টাকা = ·05528 পা.।

* If the difference is a profit, it is advisable to carry the amount forward on Exchange Provision Account……; if the difference is a loss, it should be written off to the Exchange Provision Account (if any) or to Profit & Loss Account.—*Spicer & Pegler*.

হেড অফিসের বইতে ব্রিষ্টল শাখা হিসাবে ডেবিট জের ছিল 4,34,000 টাকা। ব্রিষ্টল শাখার রেওয়া মিলকে টাকায় রূপান্তরিত কর এবং কলকাতার উপর 10% অবচয় ধার্য করিয়া ব্রিষ্টল শাখা ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর। কলিকাতা হেড অফিসের বইতে ব্রিষ্টল শাখা হিসাব-ও দেখাও।]

Solution : **In the Calcutta Head Office Books**

BRISTOL BRANCH TRIAL BALANCE (*in Rupee Currency*)

AS AT 31ST MARCH, 1972

	Rate £*	*Dr.* *Rs.*	*Cr.* *Rs.*
Land & Buildings	·05527	2,71,394·97	
Plant & Machinery	·05527	5,78,975·94	
Stock, 1st April, 1971	·05529	1,01,284·14	
Purchases	·05528	4,34,153·40	
Goods from Head Office	·05528	1,44,717·80	
Wages	·05528	63,314·04	
Sales	·05528		11,14,327·06
Salaries	·05528	57,887·12	
Rent, Rates and Taxes	·05528	9,044·86	
Head Office Account	—		4,34,000·00
Sundry Creditors	·05526		32,573·29
Sundry Debtors	·05526	54,288·82	
Cash in hand and at Bank	·05526	18,096·27	
Bills Payable	·05526		1,52,008·69
Difference in Exchange (Exchange Provision)	—		248·32
		17,33,157·36	17,33,157·36

Value of Closing Stock at Bristol Branch on 31st March, 1972
=Rs. 54,288·82 @ Re. 1=£ ·05526.

Ledger

BRISTOL BRANCH TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 1972.

Dr.	*Rs.*	*Cr.*	*Rs.*
To Opening Stock	1,01,284·14	By Sales	11,14,327·06
,, Purchases	4,34,153·40	,, Closing Stock	54,288·82
,, Goods from Head Office	1,44,717·80		
,, Wages	63,314·04		
,, Gross Profit c/d	4,25,146·50		
	11,68,615·88		11,68,615·88
To Salaries	57,887·12	By Gross Profit b/d	4,25,146·50
,, Rent, Rates and Taxes	9,044·86		
,, Depreciation : Plants @ 10%	57,897·59		
,, Net Profit	3,00,316·93		
	4,25,146·50		4,25,146·50

* 1971 সালের 15-ই ফেব্রুয়ারী তারিখ হইতে ব্রিটেনে পুরাতন পাউণ্ড, শিলিং, পেনি ও ফার্দিং-এর পরিবর্তে নূতন দশমিক মুদ্রার প্রচলন করা হইয়াছে। ইহার ফলে এখন সেই দেশে পাউণ্ড ও 'নয়া পেনি' (New Penny) নামে মাত্র দুই প্রকারের মুদ্রা আছে। বর্তমানে ব্রিটেনে 1 পাউণ্ড = 100 নয়া পেনি।

Dr. BRISTOL BRANCH ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
1972			1972		
Mar. 31	To Balance b/d	4,34,000·00	Mar. 31	By Balance c/d	7,34,565·25
31	,, Branch Profit transferred to General Profit & Loss A/c	3,00,316·93			
	,, Exchange Provision A/c*	248·32			
		7,34,565·25			7,34,565·25
1972					
Apr. 1	To Balance b/d	7,34,565·25			

Miscellaneous Problems on Branch Accounts

(শাখা-হিসাব সংক্রান্ত বিবিধ প্রশ্নাবলী)

প্রায়ই পরীক্ষার্থিগণকে শাখার হিসাব-সংক্রান্ত অনেক দুরূহ অঙ্কের সমাধান করিতে হয়। ইহা বিবেচনা করিয়া নিম্নে এইরূপ কয়েকটি অঙ্ক ও উহাদের সমাধান সংযোজন করা হইল :

Illustration 47 : Calcutta Chemicals Ltd., Calcutta, had a Branch at Delhi. All the goods are invoiced to the Branch at Selling Price which consists of cost *plus* $33\frac{1}{3}\%$ on cost. The following particulars are supplied by the said Branch on December 31, 1971 :

		Rs.
Branch Debtors on January 1, 1971		30,000
,, Stock on January 1, 1971 (Invoice Price)		12,000
Branch Stock Reserve Account on January 1, 1971 ; (Credit Balance)		3,000
Sales :	Cash	15,000
	Credit	3,00,000
Goods from Head Office (Invoice Price)		3,60,000
Cash received from Debtors		2,88,000
Discount Allowed to Debtors		7,380
Branch Expenses paid by Head Office		75,000
Branch Stock on December 31, 1971 (Invoice Price)		57,000

You are required to prepare the following accounts in the Head Office Ledger according to the '*Stock & Debtors System*' :

(*i*) Branch Stock Account. (*ii*) Branch Adjustment Account, (*iii*) Branch Stock Reserve Account, (*iv*) Branch Expenses Account, (*v*) Branch Debtors Account, (*vi*) Branch Cash Account and (*vii*) Branch Profit & Loss Account.

[দিল্লীতে কলিকাতার ক্যালকাটা কেমিক্যালস্ লিঃ-এর একটি শাখা আছে। ক্রয়মূল্যের উপর $33\frac{1}{3}\%$ যোগ করিয়া রচিত বিক্রয়মূল্যে সকল পণ্যদ্রব্য শাখার নিকট চালান দেওয়া হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে উক্ত শাখা কর্তৃক নিম্নলিখিত বিবরণগুলি সরবরাহ করা হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) হেড অ'ফসের লেজারে 'পণ্য ও দেনাদার পদ্ধতিতে' নিম্নলিখিত হিসাবগুলি প্রস্তুত করিতে হইবে ...(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রব্য।)]

---

* ইহাকে Exchange Reserve Account-ও বলা হয়

Solution :

In Calcutta Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	12,000	Dec. 31	By Branch Debtors A/c : Credit Sales	3,00,000
Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c	3,60,000	31	,, Branch Cash A/c : Cash Sales	15,000
			31	,, Closing Stock c/d	57,000
		3,72,000			3,72,000
1972					
Jan. 1	To Opening Stock b/d	57,000			

Dr. BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNT* Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Stock Reserve A/c	14,250	Jan. 1	By Branch Stock Reserve A/c	3,000
31	,, Branch P. & L. A/c —Gross Profit transferred	78,750	Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c	90,000
		93,000			93,000

Dr. BRANCH STOCK RESERVE ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Branch Adjustment A/c	3,000	Jan. 1	By Balance b/d	3,000
Dec. 31	,, Balance c/d	14,250	Dec. 31	,, Branch Adjustment A/c	14,250
		17,250			17,250
			1972		
			Jan. 1	By Balance b/d	14,250

Dr. BRANCH EXPENSES ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Cash : Expenses	75,000	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c : Transfer	82,380
31	,, Branch Debtors A/c : Discount	7,380			
		82,380			82,380

* ইহাকে Branch Stock Adjustment Account-ও বলা হয়।

Dr. BRANCH DEBTORS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	30,000	Dec. 31	By Branch Cash A/c	2,88,000
Dec. 31	To Branch Stock A/c : —Credit Sales	3,00,000	31	,, Branch Expenses A/c : Discount	7,380
			31	,, Balance c/d	34,620
		3,30,000			3,30,000
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	34,620			

Dr. BRANCH CASH ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Branch Stock A/c : Cash Sales	15,000	Dec. 31	By Cash—Remittances from Branch to H.O.	3,03,000
31	,, Branch Debtors A/c	2,88,000			
		3,03,000			3,03,000

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	By Branch Expenses A /c	82,380	Dec. 31	By Branch Adjustment A/c	78,750
				,, Net Loss at Branch transferred to General P. & L. A/c	3,630
		82,380			82,380

Illustration 48 : *A. B. C.* Co. carry on a merchanting business. The ratio of gross profit to sales was 25 per cent. The Head Office of the firm was in Calcutta and there was a Branch at Ranchi. No books were kept at Ranchi other than a Debtors' Total Account at Head Office. All cash was banked at Ranchi for credit of Head Office Account and all disbursements for Ranchi were made by Head Office.

At 1st Jan., 1967 (the commencement of the financial year) the following balances stood in the Head Office books, after the books had been closed :

	Rs.
Ranchi Branch Stock Account (at selling price)	4,000
Ranchi Branch Stock Adjustment Account (Cr.)	1,000
Ranchi Branch Debtors' Account	10,000

During the year ended 31st December, 1967, the following Ranchi transactions were recorded :

	Rs.
Goods invoiced pro-forma to Ranchi from Head Office at selling price	1,20,000
Cash Sales	5,000
Credit Sales	1,00,000
Cash received from Debtors	96,000
Discount allowed to Debtors	2,460
Ranchi Expenses paid	25,000

The Branch Manager took Stock on 31st December, 1967, at selling price which amounted to Rs. 16,000.

There was a fire during the year and certain uninsured goods were destroyed.

You are required to draw up :

(*a*) Branch Stock Account, (*b*) Branch Stock Adjustment Account, (*c*) Branch Debtors Account and (*d*) Branch Profit and Loss Account.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1967—*Adapted.* **]**

[*A. B. C.* কোং পণ্য ক্রয়-বিক্রয় ব্যবসায় চালাইয়া থাকে। বিক্রয়ের উপর মোট লাভের অনুপাত ছিল 25%। কলিকাতায় ফার্মটির হেড অফিস অবস্থিত এবং রাঁচীতে উহার একটি শাখা আছে। হেড অফিসে রক্ষিত দেনাদারগণের মোট হিসাব ছাড়া রাঁচীতে আর কোন বই রাখা হয় না। রাঁচীর ব্যাঙ্কে হেড অফিস হিসাবের ক্রেডিটে যাবতীয় নগদ অর্থ জমা দেওয়া হয় এবং রাঁচীর যাবতীয় খরচ হেড অফিস কর্তৃক প্রদত্ত হয়।

1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে (আর্থিক বৎসরের শুরুতে) হিসাবের বইসমূহ বন্ধ করার পরে হেড অফিসের বইতে নিম্নলিখিত জেরগুলি দেখানো হইল : রাঁচী শাখার মজুত পণ্য (বিক্রয়মূল্য) 4,000 টাকা ; রাঁচী শাখার মজত পণ্য মিলকরণ হিসাব (ক্রেডিট) 1,000 টাকা ; রাঁচী শাখার দেনাদারগণের মোট হিসাব 10,000 টাকা।

31শে ডিসেম্বর, 1967 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য রাঁচী সংক্রান্ত নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করা হইয়াছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

শাখার ম্যানেজার 31শে ডিসেম্বর, 1967 তারিখে বিক্রয়মূল্যে শাখার মজুত পণ্যের হিসাব করিয়াছিল এবং উহার মূল্য দাঁড়ায় 16,000 টাকা। উক্ত বৎসরে একটি অগ্নি-দুর্ঘটনার ফলে কিছু অ-বীমাকৃত পণ্য বিনষ্ট হইয়াছিল।

তোমাকে অঙ্কন করিতে বলা হইল : (ক) শাখার মজুত পণ্যের হিসাব, (খ) শাখার মজুত পণ্য মিলকরণ হিসাব, (গ) শাখার দেনাদারগণের হিসাব, (ঘ) শাখার লাভ-লোকসান হিসাব।]

Solution : **In Calcutta Head Office Ledger**

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

1967		Rs.	1967		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d (1)	4,000	Dec. 31	By Branch Cash A/c : Cash Sales (5)	5,000
Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c (4)	1,20,000	31	,, Branch Debtors A/c : Credit Sales (6)	1,00,000
			31	,, Branch P. & L. A/c (Goods lost by fire at cost) (10)	2,250
			31	,, Branch Stock Adjustment A/c (Load on Goods lost by fire) (11)	750
			31	,, Closing Stock c/d (13)	16,000
		1,24,000			1,24,000
1968					
Jan. 1	To Opening Stock b/d (13)	16,000			

Dr. **BRANCH STOCK ADJUSTMENT ACCOUNT*** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967			1967		
Dec. 31	To Branch Stock A/c : (Load on goods lost by fire) (11)	750	Jan. 1	By Balance b/d (2)	1,000
31	,, Branch P. & L. A/c : Gross Profit transferred (15)	26,250	Dec. 31	,, Goods Sent to Branch A/c (Load on goods sent to Branch (12)	30,000
31	,, Balance c/d 25% on Closing Stock Rs. 16,000 (14)†	4,000			
		31,000			31,000
			1968 Jan. 1	By Balance b/d (14)	4,000

Dr. **BRANCH DEBTORS ACCOUNT** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1967		
Jan. 1	To Balance b/d (3)	10,000	Dec. 31	By Branch Cash A/c (7)	96,000
Dec. 31	,, Branch Stock A/c —Credit Sales (6)	1,00,000	31	,, Branch P. & L.A/c : Discount Allowed (8)	2,460
			31	,, Balance c/d (16)	11,540
		1,10,000			1,10,000
1968 Jan. 1	To Balance b/d (16)	11,540			

Dr. **BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967			1967		
Dec. 31	To Branch Expenses A/c (9)	25,000	Dec. 31	By Branch Stock Adjustment A/c (15)	26,250
31	,, Branch Debtors A/c : Discount Allowed (8)	2,460	31	,, Net Loss at Branch transferred to General P. & L. A/c (17)	3,460
31	,, Branch Stock A/c : Goods lost by fire (10)	2,250			
		29,710			29,710

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (ক) উপরোক্ত হিসাবগুলিতে Entry-গুলির সহিত (1), (2), (3)···প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম বুঝানো হইয়াছে।

(খ) 146-148 পৃষ্ঠায় প্রদর্শিত প্রথম বিকল্প পদ্ধতিতে উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

---

* এই হিসাবটিকে Branch Adjustment Account নামেও অভিহিত করা হয়।

† ক্রয়মূল্যের 33⅓%, অর্থাৎ বিক্রয়মূল্যের 25% (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Illustration 49 : Head Office invoiced to their Northern Branch during the year goods at selling price (being $33\frac{1}{3}\%$ added to cost†) amounting to Rs. 74,000. The Credit Sales of the Branch were Rs. 31,000 and Cash Sales Rs. 17,000. The Branch returned Rs. 2,000 stock at selling price and had returns from customers Rs. 1,000. The discounts allowed to customers by the Branch amounted to Rs. 1,200. The Branch remitted to Head Office Rs. 38,600, being the amount of Cash Sales and receipts from customers. The opening and closing stocks of the Branch were Rs. 15,000 (cost Rs. 11,250) and Rs. 39,000 (cost Rs. 29,250). The Branch had debtors of Rs. 12,000 at the beginning and Rs. 19,200 at the end. Loss through pilferage was ascertained to be Rs. 1,000 (cost Rs. 750).

Write up the necessary accounts to record the above in the Head Office books.

[C. U. B. Com, Adv. 1954]

[হেড অফিস কর্তৃক সারা বৎসর উহার উত্তরাঞ্চলের শাখার নিকট বিক্রয়মূল্যে (ক্রয়মূল্যের সহিত $33\frac{1}{3}\%$ যোগ করিয়া) প্রেরিত পণ্যের মোট মূল্য 74,000 টাকা। শাখা-অফিসে ধারে বিক্রয়ের অঙ্ক ছিল 31,000 টাকা এবং নগদ বিক্রয় হইয়াছিল 17,000 টাকা। বিক্রয়মূল্যে 2,000 টাকার পণ্য শাখা ফেরত দিল এবং উহার খরিদ্দারগণের নিকট হইতে 1,000 টাকার পণ্য ফেরত পাইল। শাখা কর্তৃক উহার খরিদ্দারগণকে প্রদত্ত বাট্টার পরিমাণ 1,200 টাকা। শাখা নগদ বিক্রয় ও খরিদ্দারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত 38,600 টাকা হেড অফিসে পাঠাইল। শাখার প্রারম্ভিক ও অন্ত্য মজুত পণ্য ছিল যথাক্রমে 15,000 টাকা (ক্রয়মূল্য 11,250 টাকা) এবং 39,000 টাকা (ক্রয়মূল্য 29,250 টাকা)। শুরুতে শাখার 12,000 টাকার এবং বৎসরান্তে 19,200 টাকার দেনাদার ছিল। ছোটখাটো পণ্য চুরির দরুন লোকসানের পরিমাণ নির্ধারিত হইল 1,000 টাকা (ক্রয়মূল্য 750 টাকা)।

হেড অফিসের বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

In Head Office Ledger

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

19...			Rs.	19...			Rs.
	To Balance b/d		15,000		By Branch Cash A/c : Cash Sales		17,000
	,, Goods Sent to Branch A/c		74,000		,, Branch Debtors A/c : Credit Sales		31,000
	,, Branch Debtors A/c : Returns from Customers		1,000		,, Goods Sent to Branch A/c : Loss through Pilferage		1,000
					,, Goods Sent to Branch A/c : Returns		2,000
					,, Closing Stock c/d		39,000
			90,000				90,000
19... (Next year)	To Opening Stock b/d		39,000				

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
19...	To Branch Stock A/c : Returns from Branch	2,000	19...	By Balance b/d	15,000
	,, Branch Trading A/c : Net Sales transferred	47,000		,, Branch Stock A/c	74,000
	,, Branch Stock A/c : Loss through Pilferage	1,000			
	,, Balance c/d	39,000			
		89,000			89,000
			19... (Next year)	By Balance b/d	39,000

Dr. BRANCH TRADING ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
19...	To Opening Stock : (Rs. 15,000 − Loading Rs. 3,750)	11,250	19...	By Goods Sent to Branch A/c : Net Sales Rs. (17,000 + 31,000 − 1,000)	47,000
	,, Purchases A/c* : Goods Sent during the year (*less* Returns) Rs. 72,000 *Less* Loading 18,000	54,000		,, Branch Profit & Loss A/c : Loss through Pilferage (at cost)	750
	,, Gross Profit at Branch transferred to General P. & L. A/c	11,750		,, Stock A/c†	29,250
		77,000			77,000

Dr. BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
19...	To Branch Debtors A/c : Discount Allowed	1,200	19...	By Branch Trading A/c : Gross Profit	11,750
	,, Branch Trading A/c : Loss through Pilferage (at cost)	750			
	,, Net Profit at Branch transferred to General P. & L. A/c	9,800			
		11,750			11,750

* অর্থাৎ হেড অফিসের 'Purchases Account'।

† অর্থাৎ হেড অফিসের 'Stock Account'।

BRANCH DEBTORS ACCOUNT

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
19...	To Balance b/d	12,000	19...	By Branch Cash A/c	21,600
	,, Branch Stock A/c : Credit Sales	31,000		,, Branch P. & L. A/c : Discount Allowed	1,200
				,, Branch Stock A/c : Returns from Debtors	1,000
				,, Balance c/d	19,200
		43,000			43,000
19... (Next year)	To Balance b/d	19,200			

BRANCH CASH ACCOUNT

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
19...	To Branch Stock A/c : Cash Sales	17,000	19...	By Cash*—Remittances (From Branch to H. O.)	38,600
	,, Branch Debtors A/c Cash received	21,600			
		38,600			38,600

বিকল্প পদ্ধতি (Alternative Method)

In Head Office Ledger

BRANCH ACCOUNT

Dr.		Rs.			Cr. Rs.
19...	To Opening Balances b/d: Stock	15,000	19...	By Branch Stock Reserve A/c : Opening Balance transferred	3,750
	Debtors	12,000		,, Goods Sent to Branch A/c : Returns from Branch	2,000
	,, Goods Sent to Branch A/c	74,000		,, Bank A/c : Remittances from Branch	38,600
	,, Branch Stock Reserve A/c	9,750		,, Goods Sent to Branch A/c : 25% of Rs. (74,000 − 2,000)	18,000
	,, General Profit & Loss A/c : Net Profit at Branch transferred	9,800		,, Closing Balances c/d : Stock	39,000
				Debtors	19,200
		1,20,550			1,20,550
19... (Next year)	To Opening Balances b/d: Stock	39,000			
	Debtors	19,200			

* অর্থাৎ হেড অফিসের 'Cash'।

Dr. GOODS SENT TO BRANCH ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Branch A/c : Returns	2,000		By Branch A/c : Goods Sent	74,000
	,, Branch A/c : Loading	18,000			
	,, General Trading A/c : Transfer	54,000			
		74,000			74,000

Dr. BRANCH STOCK RESERVE ACCOUNT Cr.

19...		Rs.	19...		Rs.
	To Branch A/c : Transfer	3,750		By Balance b/d	3,750
	,, Balance c/d	9,750		,, Branch A/c	9,750
		13,500			13,500
				By Balance b/d	9,750

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরের প্রথম সমাধানটি 150-155 পৃষ্ঠায় আলোচিত *'Stock & Debtors System'*-এর 'তৃতীয় বিকল্প পদ্ধতি' এবং দ্বিতীয় অর্থাৎ বিকল্প সমাধানটি 122-126 পৃষ্ঠায় আলোচিত *'Cash Basis System'* অনুসারে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে। *'Stock & Debtors System'*-এর অন্তর্গত অন্যান্য প্রণালীতে-ও (146-150 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) অঙ্কটির সমাধান করা যাইতে পারে ; কিন্তু সকল পদ্ধতিতেই শাখার নীট লাভ একই হইবে।

Illustration 50 : Paul & Sons Limited with Head Office at Calcutta invoiced goods to its Branch at Kanpur at 20 p. c. *less* than the Catalogue Price which consists of cost *plus* 50 p. c. The said Head Office gave the standing instruction to its Branch that the Cash Sales should be made at Invoice Price, but Credit Sales at Catalogue Price *less* Cash discount @ 15 p. c. for prompt payment.

From the particulars supplied by the Branch, you are required to prepare Branch Trading Account and Branch Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1971 (showing the adjustments) in the books of the Calcutta Head Office :

	Rs.
Stock on January 1, 1971 (Invoice Price)	24,000
Sundry Debtors on January 1, 1971	20,000
Goods received from H. O. (Invoice Price)	2,64,000
Credit Sales	2,10,000
Cash Sales	92,400
Cash realised from Sundry Debtors	1,71,270
Expenses at the Branch	12,000
Discount Allowed to Sundry Debtors	26,730
Remittances to Head Office	2,40,000
Sundry Debtors on December 31, 1971	22,000
Cash at Bank on December 31, 1971	11,270
Stock on December 31, 1971 (Invoice Price)	25,500

It was further reported by the Kanpur Branch that a part of the stock was lost by fire accident during the year and this was not covered by any insurance. Provision should be made for discount to be allowed to Sundry Debtors on December 31, 1971 on the basis of the year's trend of prompt payment.

[কলিকাতায় অবস্থিত পাল অ্যাণ্ড সন্স লিঃ-এর হেড অফিস উহার কানপুর শাখার নিকট মূল্য-তালিকায় প্রদর্শিত মূল্য হইতে 20% কমে পণ্যদ্রব্য চালান দেয় ও ক্রয়মূল্যের সহিত 50% যোগ করিয়া উক্ত তালিকা-মূল্য নির্ধারণ করা হইয়াছিল। উক্ত হেড অফিস উহার শাখাকে এরূপ স্থায়ী নির্দেশ দিল যে, নগদ বিক্রয়গুলি চালান-মূল্যে, কিন্তু ধারে বিক্রয়গুলি মূল্য-তালিকায় প্রদর্শিত মূল্যে (দ্রুত পরিশোধ করার জন্য 15% নগদ বাট্টা বাদে) সম্পাদন করিতে হইবে।

শাখা কর্তৃক প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে কলিকাতাস্থ হেড অফিসের বইতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য শাখা ট্রেডিং হিসাব এবং শাখা লাভ-লোকসান হিসাব (মিলকরণ দেখাইয়া) প্রস্তুত করিতে হইবে : ······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)।

কানপুর শাখা কর্তৃক আরও জানানো হইল যে, মজুত পণ্যের কিছু অংশ অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট হইয়াছে এবং উহার জন্য কোন বীমা করা হয় নাই। গত বৎসরের দ্রুত পরিশোধের ধরনের উপর ভিত্তি করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে দেনাদারগণকে দেয় বাট্টার জন্য সঞ্চিতি রাখিতে হইবে।]

Solution :

In Calcutta Head Office Books

Dr. KANPUR BRANCH TRADING ACCOUNT *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Opening Stock (at cost)		20,000	Dec. 31	By Sales : Cash		92,400
	,, Goods received from Head Office (at cost)		2,20,000		Credit		2,10,000
	,, Gross Profit c/d		85,400		,, Stock lost by fire (at cost)		1,750
					,, Closing Stock (at cost)		21,250
			3,25,400				3,25,400

Dr. KANPUR BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Branch Expenses		12,000	Dec. 31	By Gross Profit b/d		85,400
	,, Discount Allowed		26,730				
	,, Provision for Discount on Debtors		2,970				
	,, Stock lost by fire		1,750				
	,, Net Profit at Branch transferred to General P. & L. A/c		41,950				
			85,400				85,400

মন্তব্য : নিম্নলিখিতভাবে Opening Stock, Goods received from Head Office, Closing Stock ও Sales-এর ক্রয়মূল্য (Cost Price) নিরূপণ করা হইয়াছে :

মনে কর, হেড অফিস কর্তৃক প্রেরিত পণ্যের ক্রয়মূল্য = 100 টাকা ; তাহা হইলে :

	টাকা
ক্রয়মূল্য (Cost Price)	100
+ ভার 50%	50
মূল্য-তালিকার মূল্য (Catalogue Price)	150
− ভার (150 টাকার 20%)	30
সুতরাং জায়-মূল্য (Invoice Price)	120

অর্থাৎ জায়-মূল্যের (Invoice Price) $\frac{100}{120}$ বা $\frac{5}{6}$ = ক্রয়মূল্য (Cost Price) এবং মূল্য-তালিকার মূল্যের $\frac{100}{150}$ বা $\frac{2}{3}$ = ক্রয়মূল্য (Cost Price)।

সুতরাং, (ক) Opening Stock-এর ক্রয়মূল্য $= 24,000 \times \frac{5}{6} = 20,000$ টা.

(খ) Goods received from Head Office-এর ক্রয়মূল্য $= 2,64,000 \times \frac{5}{6}$ $= 2,20,000$ টা.

(গ) Closing Stock-এর ক্রয়মূল্য $= 25,500 \times \frac{5}{6} = 21,250$ টা.

(ঘ) Cash Sales-এর ক্রয়মূল্য $= 92,400 \times \frac{5}{6} = 77,000$ টা.

(ঙ) Credit Sales-এর ক্রয়মূল্য $= 2,10,000 \times \frac{2}{3} = 1,40,000$ টা.

(2) অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট পণ্যের মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		টাকা
শুরুতে মজুত পণ্য (Opening Stock—at cost)		20,000
হেড অফিস হইতে শাখা-অফিস কর্তৃক প্রাপ্ত পণ্যের মূল্য (at cost)		2,20,000
		2,40,000
− নগদ বিক্রয় (at cost)	77,000 টা.	
− ধারে বিক্রয় (at cost)	1,40,000 টা.	
− বৎসরের শেষের মজুত পণ্য (at cost)	21,250 টা.	
		2,38,250
অগ্নি-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট পণ্যের ক্রয়মূল্য (Cost price)		1,750

(3) নিম্নলিখিতভাবে Provision for Discount on Debtors-এর অঙ্ক নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
দেনাদারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত নগদ	1,71,270
দেনাদারগণকে প্রদত্ত নগদ বাট্টা (Discount Allowed)	26,730
মোট যে টাকার উপর দেনাদারগণকে নগদ বাট্টা দেওয়া হইয়াছিল	1,98,000 টাকা।
31. 12. 1971 তারিখের মোট Debtors	22,000 টাকা।

সুতরাং, Provision for Discount on Debtors

$= \frac{26730}{198000} \times 22,000 = 2,970$ টাকা।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : বস্তুত:, উপরোক্ত সমাধানের Kanpur Branch Trading Account-টি (228 পৃষ্ঠা) Branch Stock Account-এরই পরিবর্ত মাত্র।

Illustration 51 : The Calcutta Head Office of a business concern has two retail branches—one at Madras with Mr. *X* as manager and another at Madura with Mr. *Y* as manager. The ratio of Gross Profit to selling price is constant at each Branch at 25 per cent* on Selling Price throughout the year to December 31, 1971.

Each Branch manager is entitled to a commission of 10 per cent of the net profit earned by his Branch, calculated before charging his commission, but subject to a deduction from such commission equal to 25 per cent of any ascertained deficiency of Branch Stock. The Head Office supplies all goods to the Branches as per order from them.

From the particulars given below calculate the commission due to each Branch manager for the year to 31st December, 1971 (Ignore Income-tax). Draw up also the Branch Stock Account and the Branch Profit & Loss Account of each Branch in the Calcutta Head Office Books.

	Madras	Madura
	Rs.	*Rs.*
Stock at January 1, 1971 at cost	4,671	3,021
Goods Sent to Branches at cost	18,105	10,800
Cash sales at Branches	22,580	14,344
Managers' Commission paid on account	150	—
Chargeable expenses of the Branches	3,065	2,256
Stock at December 31, 1971 at Selling Price	7,708	3,988

[কলিকাতায় হেড অফিস আছে এইরূপ কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের খুচরা বিক্রয়কারী দুইটি শাখা-অফিস আছে —ইহার একটি হইল মাদ্রাজে ; সেখানে মিঃ একস্ হইল ম্যানেজার । অপরটি হইল মাদুরাতে ; সেখানে মিঃ ওয়াই হইল ম্যানেজার। 1971 সালের 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত সারা বৎসরে মোট মুনাফা ও বিক্রয়মূল্যের অনুপাত প্রতি শাখায় বিক্রয়-মূল্যের 25%*-এ স্থির ছিল।

নিজ নিজ শাখা-অফিসে অর্জিত নীট মুনাফার উপর প্রত্যেক শাখা-অফিসের ম্যানেজার 10% হারে কমিশন পাইবে ; উক্ত কমিশন বাদ দেওয়ার পূর্বে যে মুনাফা থাকিবে উহার উপর ইহা গণনা করা হইবে ; কিন্তু শাখা-অফিসের পণ্যের ঘাটতির জন্য কোন লোকসান হইয়া থাকিলে উহার 25% এইরূপ কমিশন হইতে কাটিয়া রাখা চলিবে। শাখা-অফিসের অর্ডার অনুসারে হেড অফিস উহাকে সমস্ত পণ্য সরবরাহ করিয়া থাকে।

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসর সংক্রান্ত নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে প্রত্যেক ম্যানেজারের প্রাপ্য কমিশনের অঙ্ক নিরূপণ কর (আয়করের অঙ্ক ধর্তব্য নহে)। কলিকাতা হেড অফিসের বইতে প্রত্যেক শাখার জন্য শাখার মজুত হিসাব ও শাখার লাভ-লোকসান হিসাব অঙ্কন কর।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

* 25% *i.e.* $\frac{1}{4}$ of S. P.= $\frac{1}{3}$ of C. P.

Solution : **In Calcutta Head Office Ledger**

Dr. MADRAS BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

		Invoice Price	Actual Price			Invoice Price	Actual Price
1971		Rs.	Rs.	1971		Rs.	Rs.
Jan. 1	To Stock b/d	6,228	4,671	Jan. to Dec.	By Branch Cash A/c —Sales	22,580	22,580
Jan. to Dec.	,, Goods Sent to Branch A/c	24,140	18,105	Dec. 31	,, Branch Stock Shortage A/c	80	60
Dec. 31	,, Madras Branch P. & L. A/c —G.P. at Branch transferred		5,645	31	,, Stock c/d	7,708	5,781
		30,368	28,421			30,368	28,421
1972 Jan. 1	To Stock b/d	7,708	5,781				

Dr. MADURA BRANCH STOCK ACCOUNT Cr.

		Invoice Price	Actual Price			Invoice Price	Actual Price
1971		Rs.	Rs.	1971		Rs.	Rs.
Jan. 1	To Stock b/d	4,028	3,021	Jan. to Dec.	By Branch Cash —Sales	14,344	14,344
Jan. to Dec.	,, Goods Sent to Branch A/c	14,400	10,800	Dec. 31	,, Branch Stock Shortage A/c	96	72
Dec. 31	,, Madura Branch P. & L. A/c —G.P. at Branch transferred		3,586	31	,, Stock c/d	3,988	2,991
		18,428	17,407			18,428	17,407
1972 Jan. 1	To Stock b/d	3,988	2,991				

Dr. MADRAS BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971			Rs.
Dec. 31	To Chargeable Expenses A/c	3,065	Dec. 31	By Madras Branch Stock A/c —Gross Profit		5,645
31	,, Branch Stock Shortage A/c	45				
31	,, Manager's Commission A/c	258				
31	,, General P. & L. A/c —Net Profit at Branch transferred	2,277				
		5,645				5,645

Dr. MADURA BRANCH PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Chargeable Exps. A/c	2,256	Dec. 31	By Madura Branch P. & L. A/c —Gross Profit	3,586
31	,, Branch Stock Shortage A/c	54			
31	,, Manager's Commission A/c	133			
31	,, General P. & L. A/c —Net Profit at Branch transferred	1,143			
		3,586			3,586

Dr. BRANCH STOCK SHORTAGE ACCOUNTS* Cr.

1971		Madras Rs.	Madura Rs.	1971		Madras Rs.	Madura Rs.
Dec. 31	To Branch Stock A/c	60	72	Dec. 31	By Branch Managers A/c	15	18
				31	,, Branch P. & L. A/c	45	54
		60	72			60	72

Dr. BRANCH MANAGERS ACCOUNTS* Cr.

1971		X Rs.	Y Rs.	1971		X Rs.	Y Rs.
...	To Cash	150	—	Dec. 31	By Branch P. & L. A/c	258	133
Dec. 31	,, Branch Stock Shortage A/c	15	18				
	,, Balance c/d	93	115				
		258	133			258	133
				1972 Jan. 1	By Balance b/d	93	115

ম্যানেজারগণের প্রাপ্য কমিশনের গণনা

	মাদ্রাজ টাকা	মাদুরা টাকা
মোট কমিশন		
[5,645 – 3,065] টাকার 10%	258	
[3,586 – 2,256] টাকার 10%		133
বাদ : শাখা-অফিসের পণ্য ঘাটতি		
(60 টাকার 25%)	15	
(72 টাকার 25%)		18
ম্যানেজারগণের প্রাপ্য কমিশন	243	115
বাদ : প্রদত্ত অঙ্ক	150	–
ম্যানেজারগণের অবশিষ্ট প্রাপ্য কমিশন	93	115

* প্রশ্নে এই হিসাব দুইটি প্রস্তুত করিতে বলা না হইলেও বুঝিবার সুবিধার জন্য ঐগুলি এখানে প্রদত্ত হইল।

Illustration 52 : A business firm with its Head Office at Calcutta has a Branch Office at Allahabad. The Head Office sends goods to the Branch at cost *plus* 25 per cent*. The goods received from the Head Office are sold by the Branch always at the invoice price.

All cash collected at the Branch is sent to the Head Office daily after deducting the expenses incurred by the Branch. The following are the particulars of the transactions at the Branch during the year ending 31st December, 1971 :

	Rs.
Stock on January 1, 1971 (Invoice Price)	48,000
Goods from Head Office (Invoice Price)	1,80,000
Sales : Cash	1,20,000
Credit	65,000
Stock on December 31, 1971 (Invoice Price)	47,100
Normal loss due to storage and measurement (Invoice Price)	2,280
Abnormal Loss due to Pilferage (Invoice Price)	200

You are to prepare Branch Stock Account and Branch Stock Adjustment Account in the Calcutta Head Office Ledger.

[একটি ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের হেড অফিস কলিকাতায় অবস্থিত; এলাহাবাদে ইহার একটি শাখা-অফিস আছে। ক্রয়-মূল্যের সহিত 25% যুক্ত করিয়া হেড অফিস ইহার শাখা-অফিসের নিকট পণ্য প্রেরণ করিয়া থাকে। হেড অফিস হইতে প্রাপ্ত পণ্যগুলিকে শাখা-অফিস সর্বদাই জায়-মূল্যে বিক্রয় করিয়া থাকে।

শাখা-অফিস ইহার বিভিন্ন খরচগুলি কাটিয়া রাখিয়া ইহার সংগৃহীত যাবতীয় অর্থ হেড অফিসের নিকট দৈনিক প্রেরণ করিয়া থাকে। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য হেড অফিসের বইতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

কলিকাতা হেড অফিসের লেজারে শাখার মজুত হিসাব ও শাখার মজুত মিলকরণ হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution : **In Calcutta Head Office Ledger**

Dr. BRANCH STOCK ACCOUNT *Cr.*

1971		*Rs.*	1971		*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d	48,000·00	Dec. 31	By Branch Cash A/c —Cash Sales	1,20,000·00
...	,, Goods Sent to Branch A/c	1,80,000·00	31	,, Branch Debtors A/c —Credit Sales	65,000·00
Dec. 31	,, Branch P. & L. A/c —Surplus being additional Gross Profit [*See Note*]	6,580·00	31	,, Normal Loss A/c	2,280·00
			31	,, Pilferage of Stock A/c —Abnormal Loss	200·00
			31	,, Balance c/d —Closing Stock	47,100·00
		2,34,580·00			2,34,580·00
1972 Jan. 1	To Balance b/d —Opening Stock	47,100·00			

* 25% *i. e.* $\frac{1}{4}$ of C.P. = $\frac{1}{5}$ of S.P.

Dr. BRANCH STOCK ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Normal Loss A/c	2,280	Dec. 31	By Balance b/d	9,600
31	,, Pilferage of Stock A/c (⅕ of Rs. 200)	40	31	,, Goods Sent to Branch A/c —Loading on H.O. Goods : ⅕ of Rs. 1,80,000	36,000
31	,, Branch P. & L. A/c : G. P. transferred (*Balancing figure*)	33,860			
31	,, Balance c/d : Loading (⅕ of Rs. 47,100)	9,420			
		45,600			45,600
			1972 Jan. 1	By Balance b/d	9 420

মন্তব্য : Branch Stock Account সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয়গুলি লিপিবদ্ধ করার পরেও দেখা যায় যে, উক্ত হিসাবে 6,580 টাকা বেশী ক্রেডিট আছে। শাখা-অফিসে সর্বদাই স্থিরমূল্যে পণ্য বিক্রয় করা হয় বলিয়া উহা Apparent Profit-ও নহে (158 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)। উক্ত Credit-এর কারণ সম্পর্কে প্রশ্নে কোন ইঙ্গিত নাই বলিয়া উক্ত 6,580 টাকাকে শাখা-অফিসের অতিরিক্ত মোট মুনাফা (Additional Gross Profit) বলিয়া ধরা হইয়াছে ও উহা Branch Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হইয়াছে।

Illustration 53 : From the following Trial Balances of I. C. I. Ltd. and its Kanpur Branch, prepare the Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1971 in columnar form and the combined Balance Sheet of the firm as at that date ; also give Journal entries required in the Head Office books to carry out the incorporation and show the Kanpur Branch Account.

Dr. TRIAL BALANCE AS AT 31ST DECEMBER, 1971 *Cr.*

	Head Office	Kanpur		Head Office	Kanpur
	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
Stock on 1st Jan., 1971	9,000	3,280	Creditors	4,060	1,080
Purchases	22,000	5,120	Goods Sent to Branch	2,880	
Wages	16,160	2,620	Sales	66,040	13,980
Manufacturing Expenses	7,080	1,360	Head Office Account (Including Rs. 1,600 remitted on 30.12.1971 but in transit.)		5,600
Machinery :					
Head Office	20,000				
Kanpur Branch	10,000				
Furniture :			Capital in Shares of Rs. 10 each	40,000	
Head Office	1,000				
Kanpur Branch	400		Discount earned	220	60
Rent	1,200	680	Purchases Returns	500	120
Salaries	6,400	2,200			
Debtors	7,600	1,600			
General Expenses	3,600	800			
Goods Received from H. O.		2,880			
Cash in hand and at Bank	2 060	300			
Kanpur Branch	7,200				
	1,13,700	20,840		1,13,700	20,840

Closing Stock on 31st December, 1971 Rs. 7,740 (Head Office); Rs. 5,740 (Branch Office). Depreciate Machinery at the rate of 10% per annum and Furniture at the rate of 15% per annum. Rent Outstanding at the Branch Rs. 60.

[আই. সি. আই. লিঃ ও উহার কানপুর শাখার নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য বিশ্লেষণ-ঘরযুক্ত ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে ফার্মের সংযুক্ত উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। সংযুক্তিকরণ কার্যকরী করার জন্য হেড অফিসের বইতে জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি এবং কানপুর শাখা-হিসাব দেখাও।······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে অন্ত্য মজুত পণ্য ছিল 7,740 টাকা (হেড অফিস) ও 5,740 টাকা (শাখা-অফিস)। বার্ষিক 10% হারে যন্ত্রপাতির এবং বার্ষিক 15% হারে আসবাবপত্রের উপর অবচয় ধার্য কর। শাখার ভাড়া বাকী ছিল 60 টাকা।]

Solution :

In Head Office Books

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Dec. 31	Kanpur Branch Account Dr. To Branch Machinery Account To Branch Furniture Account Being the Depreciation on Branch Fixed Asssets charged to Branch.		1,060	 1,000 60
31	Branch Trading Account Dr. To Kanpur Branch Account Being the total of the following items in Branch Trial Balance : Rs. Stock 3,280 Purchases *less* Returns 5,000 Wages 2,620 Manufacturing Expenses 1,360 Goods received from H. O. 2,880		15,140	 15,140
31	Kanpur Branch Account Dr. To Branch Trading Account Being the total of Sales and Closing Stock at Branch : Rs. Sales 13,980 Closing Stock 5,740		19,720	 19,720
31	Branch Trading Account Dr. To Branch Profit & Loss Account Being the transfer of Gross Profit.		4,580	 4,580
31	Branch Profit & Loss Account Dr. To Kanpur Branch Account Being the total of Branch expenses : Rs. Rent (including outstanding) 740 Salaries 2,200 General Expenses 800 Depreciation 1,060		4,800	 4,800

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars			Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Kanpur Branch Account	Dr.		60	
	To Branch Profit & Loss Account				60
	Being the Discount earned in Kanpur Branch.				
31	Branch Debtors Account	Dr.		1,600	
	Branch Cash Account	Dr.		300	
	Cash-in-Transit Account	Dr.		1,600	
	Branch Stock Account	Dr,		5,740	
	To Kanpur Branch Account				9,240
	Being various Branch assets incorporated in Head Office Books.				
31	Kanpur Branch Account	Dr.		1,140	
	To Branch Creditors Account				1,080
	To Branch Outstanding Expenses Account				60
	Being the Branch Liabilities incorporated in the Head Office Books.				

In Head Office Ledger

Dr. KANPUR BRANCH ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Balance b/d	7,200	Dec. 31	By Branch Trading A/c —Opening Stock, Purchases etc.	15,140
31	,, Branch Assets —Depreciation*	1,060	31	,, Branch Profit & Loss A/c —Expenses	4,800
31	,, Branch Trading A/c —Stock and Sales	19,720	31	,, Branch Assets*	9,240
31	,, Branch Profit & Loss A/c —Discount	60			
31	,, Branch Liabilities*	1,140			
		29,180			29,180

TRADING ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1971 *Cr.*

	Head Office Rs.	Kanpur Branch Rs.		Head Office Rs.	Kanpur Branch Rs.
To Opening Stock	9,000	3,280	By Goods Sent to Branch	2,880	
,, Purchases *less* Returns	21,500	5,000	,, Sales	66,040	13,980
,, Goods received from H. O.		2,880	,, Closing Stock	7,740	5,740
,, Wages	16,160	2,620			
,, Manufacturing Expenses	7,080	1,360			
,, Gross Profit transferred to P. & L. A/c	22,920	4,580			
	76,660	19,720		76,660	19,720

* Branch Assets ও Branch Liabilities-এর প্রতিটি বিষয়ের জন্য হেড অফিসের লেজারে পৃথক হিসাব খুলিতে হইবে।

Profit & Loss Account*

Dr. For the Year ended 31st December, 1971 *Cr.*

	Head Office	Kanpur Branch		Head Office	Kanpur Branch
	Rs.	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
To Rent (Paid & Outstanding)	1,200	740	By Gross Profit transferred from Trading A/c	22,920	4,580
,, Salaries	6,400	2,200	,, Discount	220	60
,, General Expenses	3,600	800	,, Net Loss		160
,, Depreciation :					
Machinery @ 10%	2,000	1,000			
Furniture @ 15%	150	60			
,, Net Profit	9,790				
	23,140	4,800		23,140	4,800

Balance Sheet as at 31st December, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
Share Capital : 4,000 Shares of Rs. 10 each fully paid		40,000	*Fixed Assets*		
Profit & Loss Account :			Machinery : H. O.	20,000	
Profit at H. O.	9,790		Branch	10,000	
Less Loss at Branch	160	9,630		30,000	
			Less Depreciation	3,000	27,000
Sundry Creditors : H. O.	4,060		Furniture : H. O,	1,000	
Branch	1,080	5,140	Branch	400	
Outstanding Liabilities :				1,400	
Branch Rent		60	*Less* Depreciation	210	1,190
			Current Assets		
			Stock : H. O.	7,740	
			Branch	5,740	13,480
			Debtors : H. O.	7,600	
			Branch	1,600	9,200
			Cash : H. O.	2,060	
			Branch	300	
			In Transit	1,600	3,960
		54,830			54,830

বিকল্পভাবেও এই প্রশ্নটির সমাধান করা যায়; শাখার লাভ-লোকসানের হিসাব Memorandum আকারে প্রস্তুত করিয়া শুধুমাত্র Net Profit-এর অঙ্কটি Journal-এর মাধ্যমে entry করা যায়।

* Trading Account ও Profit & Loss Account-কে পৃথকভাবে না রাখিয়া Trading and Profit & Loss Account শিরোনামা দিয়া ইহাদিগকে যুক্তভাবেও দেখানো যাইতে পারে।

Illustration 54 : Rajib of Calcutta consigned on January 15, 1971, goods valuing Rs. 30,000 (Invoice Price) which was made up by adding 50 per cent* to the cost to Sanjib of Benares. Sanjib was to get ordinary commission @ 5 per cent, overriding commission @ 2 per cent and del credere commission @ 3 per cent on gross sale proceeds. Rajib paid for freight, coolie, packing etc. Rs. 1,000 for despatching the goods and Sanjib paid for the goods Rs. 500 as expenses which were to be reimbursed. On 30th June, 1971, Rajib received from Sanjib Sale Account showing that half of the goods at invoice price was sold out. A banker's draft for the amount due from Sanjib was also received by Rajib.

On July, 1, Rajib and Sanjib agreed that with retrospective effect from January 1, 1971 and in cancellation of their previous arrangement, there would exist a branch of Rajib in Benares where Sanjib would act as Branch manager and the goods consigned to Sanjib would be considered as goods sent to Benares Branch. Sanjib was to get a salary of Rs. 500 per month as Branch manager ; over and above, he would get Rs. 200 per month towards expenses of the Benares office.

Further goods valuing Rs. 25,000 (cost price) was sent by Rajib to Sanjib ; these goods were invoiced at cost *plus* 50 per cent. All cash collected by Sanjib was deposited into a bank account in the name of Rajib. Sanjib's salary and Benares office expenses were paid from Calcutta office after deducting 10 per cent of the salary on account of income-tax.

Goods were sold out at invoice price and on 31st December, 1971, unsold stock in the hands of Sanjib was valued at Rs. 7,500 (Invoice price) ; Cash Sales amounted to Rs. 15,000 and Debtors stood at Rs. 15,000.

Prepare Consignment Account, Consignment Suspense Account, Sanjib Account and Benares Branch Account in the books of Rajib.

Assume that all sales made before June, 30, 1971, are credit sales.

[জানুয়ারী 15, 1971 তারিখে কলিকাতার রাজীব বেনারসের সঞ্জীবের নিকট 3,000 টাকার (জায়-মূল্য) পণ্য চালানে প্রেরণ করিল। ক্রয়মূল্যের সহিত 50% যুক্ত করিয়া উক্ত জায়-মূল্য মোট বিক্রয়ের উপর গণনা করা হইয়াছিল।

সঞ্জীব মোট বিক্রয়মূল্যের 5% হারে সাধারণ কমিশন, 2% হারে উপরি-কমিশন ও 3% হারে ঝুঁকিবাহকের কমিশন পাইবে। পণ্যগুলি পাঠাইবার জন্য মাশুল, কুলি খরচ ও প্যাকিং প্রভৃতি বাবদ রাজীব 1,000 টাকা ও সঞ্জীব পণ্যগুলির জন্য 500 টাকা ব্যয় করিল ; সঞ্জীবকে এই খরচ পূরণ করিয়া দেওয়া হইবে। 30শে জুন, 1971 তারিখে রাজীব সঞ্জীবের নিকট হইতে 'বিক্রয়ের হিসাব' পাইল ; ইহাতে দেখানো হইয়াছিল যে, পণ্যের অর্ধাংশ জায়-মূল্যে বিক্রয় করা হইয়াছিল। সঞ্জীবের নিকট যে টাকা পাওনা হইয়াছিল উহার জন্য রাজীব একটি ব্যাঙ্কারের ড্রাফ্‌ট-ও পাইয়াছিল।

1লা জুলাই তারিখে রাজীব ও সঞ্জীব চুক্তিবদ্ধ হইল যে পূর্ববর্তী জানুয়ারী 1, 1971 তারিখ হইতে বলবৎ করিয়া ও তাহাদের পূর্বতন চুক্তি বাতিল করিয়া বেনারসে রাজীবের একটি শাখা-অফিস চালু করা হইবে ও সেখানে সঞ্জীব ব্রাঞ্চ-ম্যানেজার রূপে কাজ করিবে। সঞ্জীবের নিকট পণ্যের যে চালানগুলি প্রেরণ করা হইয়াছে সেইগুলিকে বেনারস শাখা-অফিসের নিকট প্রেরিত পণ্য বলিয়া বিবেচনা করা হইবে। ব্রাঞ্চ-ম্যানেজার রূপে সঞ্জীব মাসিক 500 টাকা করিয়া বেতন পাইবে ; অধিকন্তু বেনারস শাখা-অফিসের খরচা বাবদ সে মাসিক অতিরিক্ত 200 টাকা করিয়া পাইবে।

---

* 50% on Cost Price *i.e.* $\frac{1}{2}$ of Cost Price $= \frac{1}{3}$ of Selling Price or Invoice Price.

25,000 টাকা মূল্যের (ক্রয়মূল্য) পণ্য রাজীব কর্তৃক সঞ্জীবের নিকট পুনরায় প্রেরণ করা হইল; ক্রয়-মূল্যের সহিত 50% যুক্ত করিয়া উক্ত পণ্যগুলির জায় প্রস্তুত করা হইয়াছিল। সঞ্জীব কর্তৃক যে সকল অর্থ সংগৃহীত হইয়াছিল, সেইগুলি ব্যাঙ্ক হিসাবে রাজীবের নামে জমা দেওয়া হইয়াছিল। আয়কর বাবদ বেতন হইতে 10% কাটিয়া রাখিয়া সঞ্জীবের বেতন ও বেনারস শাখা অফিসের খরচাদির টাকা হেড অফিস হইতে প্রেরণ করা হইয়াছিল।

জায়-মূল্যে পণ্যগুলি বিক্রয় করা হইয়াছিল এবং 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সঞ্জীবের হস্তস্থ অবিক্রীত পণ্যের মূল্যায়ন করা হইল 7,500 টাকা (জায়-মূল্য); নগদ বিক্রয়ের অঙ্ক ছিল মোট 15,000 টাকা এবং দেনাদারগণের অঙ্ক ছিল মোট 15,000 টাকা।

রাজীবের বইতে চালান হিসাব, চালান অনিশ্চিত হিসাব, সঞ্জীব হিসাব ও বেনারস শাখা হিসাব প্রস্তুত কর। ধরিয়া লও যে. 30শে জুন, 1971 তারিখের পূর্বে বিক্রীত পণ্যগুলির সবই ধারে বিক্রয় করা হইয়াছিল।]

Solution :

IN THE BOOKS OF RAJIB

Consignment Account

Dr. *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 15	To Goods Sent on Consignment A/c	20,000	June 30	By Sanjib A/c —Gross Sales proceeds	15,000
15	,, Consignment Suspense A/c—Loading	10,000	July 1	,, Beneras Branch A/c —Transfer of Balance	18,000
15	,, Cash : Expenses	1,000			
June 30	,, Sanjib A/c : Expenses	500			
	Commission	1,500			
		33,000			33,000

Consignment Suspense Account

Dr. *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
July 1	To Benares Branch A/c —Transfer	10,000	Jan. 15	By Consignment A/c —Loading on Goods Sent to Consignment	10,000

Sanjib Account

Dr. *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
June 30	To Consignment A/c —Gross Sales proceeds	15,000	June 30	By Consignment A/c —Expenses	500
July 1	,, Benares Branch A/c —Commission written back	1,500	30	,, Consignment A/c —Commission	1,500
1	,, Liability for Income-Tax	300	30	,, Bank A/c	13,000
1	,, Bank A/c	2,400	July 1	,, Benares Branch A/c —Salary & Expenses	4,200
		19,200			19,200

Dr. BENARES BRANCH ACCOUNT **Cr.**

1971		Rs.	Rs.	1971			Rs.
July 1	To Consignment A/c —Transfer		18.000	July 1	By Consignment Suspense A/c		10,000
1	,, Sanjib A/c —Office Expenses & Salary for 6 months		4,200	1	,, Sanjib A/c : Commission written back		1,500
1	,, Goods Sent to Branch A/c—Cost price		25,000	July to Dec.	,. Bank A/c : Cash Sales	15.000	
Aug, 1	,, Sundries :				Debtors (*See Note*)	15,000	30,000
	Cash	650		Dec. 31	,, Closing Balances c/d :		
	Income-Tax	50	700		Branch Debtors		15,000
Sept. 1	,, Sundries :				Branch Stock (cost)		5,000
	Cash	650					
	Income-Tax	50	700				
Oct. 1	,, Sundries :						
	Cash	650					
	Income-Tax	50	700				
Nov. 1	,, Sundries :						
	Cash	650					
	Income-Tax	50	700				
Dec. 1	,, Sundries :						
	Cash	650					
	Income-Tax	50	700				
Dec. 31	,, Outstanding Exps. A/c		700				
31	,, General P. & L. A/c —Net Profit at Branch transferred		10,100				
			61,500				61,500
1972 Jan. 1	To Opening Balances b/d :						
	Branch Debtors		15,000				
	Branch Stock (cost)		5,000				

মন্তব্য : 1লা জুলাই, 1971 তারিখে দেনাদারগণের নিকট হইতে আদায়ীকৃত নগদ 15,000 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		টাকা
1লা জুলাই, 1971 তারিখে শাখা-অফিসে মজুত পণ্যের জায়-মূল্য		15,000
যোগ : পরবর্তী কালে প্রেরিত পণ্য (ক্রয়মূল্য 25,000 টাকা + ভার 25,000 টাকার 50%)		37,500
		52,500
বাদ : নগদ বিক্রয়	15,000 টা.	
মজুত	7,500 টা.	22,500
ধারে বিক্রয়		30,000
31. 12. 1971 তারিখে দেনাদারগণ		15,000
দেনাদারগণের নিকট হইতে আদায়ীকৃত নগদের মোট অঙ্ক		15,000

Illustration 55 : Calcutta Traders, Calcutta invoices goods to their Bombay Branch at cost *plus* 50 per cent.* The following information is collected regarding the trading activities of their Bombay Branch for the year ended 31st December, 1971 :

	Rs.
Stock in hand at cost price on 1st January, 1971	2,200
" " " " 31st December, 1971	3,560
Goods received from Head Office	18,930
Cash received by Branch from Debtors	2,730
Cash Sales	13,500
Credit Sales	3,150
Bad Debts	150
Debtors on January 1, 1971	840

Credit Sales include goods sent out on Sale or Return from the Branch on 20th December, 1971 and invoiced at Selling Price Rs. 900 ; One-third of these goods was sold and paid for by December 31 and the balance of the goods returned to the Branch on 3rd January, 1972.

Assuming that the Calcutta Head Office keeps its Branch ledger on **Self-balancing system**, draw up Branch Stock Control Account and Branch Debtors Control Account in the Head Office Ledger for the year ended 31st December, 1971. Shortage of Branch Stock (if any) is due to pilferage.

[ক্যালকাটা ট্রেডার্স, কলিকাতা, তাহাদের বোম্বাই শাখার নিকট ক্রয়-মূল্যের সহিত 50% যুক্ত করিয়া জায়-মূল্যে পণ্য প্রেরণ করে। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য তাহাদের বোম্বাই শাখার কার্যাবলী সংক্রান্ত নিম্নলিখিত তথ্যগুলি সংগ্রহ করা হইল :···(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। 20-শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে শাখা-অফিস হইতে বিক্রয়-বা-ফেরত চুক্তিতে 900 টাকা বিক্রয়মূল্যের পণ্য বিক্রয় করা হইয়াছিল এবং সেইগুলি ধারে বিক্রয়ের অন্তর্ভুক্ত ছিল। ইহার মধ্যে এক-তৃতীয়াংশ পণ্য বিক্রীত হইয়াছিল এবং উহার মূল্য 31শে ডিসেম্বরের মধ্যে প্রদত্ত হইয়াছিল ; কিন্তু অবশিষ্ট পণ্যগুলি 3রা জানুয়ারী, 1972 তারিখে শাখার নিকট ফেরত দেওয়া হইয়াছিল।

ধরিয়া লও যে, স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে হেড অফিস ইহার শাখা-সংক্রান্ত লেজার রাখিয়া থাকে এবং ঐ ভিত্তিতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য হেড অফিসের লেজারে 'শাখার মজুত কণ্ট্রোল হিসাব' ও 'শাখার দেনাদার কণ্ট্রোল হিসাব' অঙ্কন কর। শাখার মজুত পণ্যে কোন ঘাটতি থাকিলে উহা পণ্যচুরি বশতঃ ঘটিয়াছিল।]

Solution :

Dr. BRANCH STOCK CONTROL ACCOUNT† *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d : (Invoice Price)		3,300	Jan. to Dec.	By Cash Sales		13,500
Jan. to Dec.	,, Goods from H.O. (Invoice Price)		18,930		,, Credit Sales		3,150
	,, Goods on Sale or Return : (Invoice Price) $\frac{2}{3}$ of Rs. 900		600	Dce. 31	,, Pilferage of Stock A/c (*Balancing Figure*††)		240
				31	,, Balance c/d : (Invoice Price) In hand Rs. 5,340 On Sale or Return Rs. 600		5,940
			22,830				22,830
1972 Jan. 1	To Balance b/d : In hand		5,340				
	On Sale or Return		600				

* 50% *i.e.* $\frac{1}{2}$ of C.P.$=33\frac{1}{3}$% *i.e.* $\frac{1}{3}$ of S.P.

† বস্তুতঃ ইহা Branch Stock Account-এর অনুরূপ ; ইহার বিকল্প নাম Branch Control Account।

†† অর্থাৎ Missing figure (অজ্ঞাত অঙ্ক)।

BRANCH DEBTORS CONTROL ACCOUNT *

Dr.		Rs.		Cr.	Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	840	Jan. to Dec.	By Cash	2,730
Jan. to Dec.	,, Credit Sales	3,150		,, Bad Debts	150
			Dec. 31	,, Goods on Sale or Returns ($\frac{2}{3}$rd of Rs. 900)	600
			31	,, Balance c/d	510
		3,990			3,990
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	510			

EXERCISE III

1. Explain what is meant by "Departmental Accounts".

['বিভাগীয় হিসাব' বলিতে কি বুঝায় তাহা ব্যাখ্যা কর।]

2. What are the advantages of "Departmental Accounts"?

['বিভাগীয় হিসাবের' সুবিধাগুলি কি কি ?]

3. In Departmental Accounts on what basis will you allocate expenses? Deal with at least a dozen items of Expenses..

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., Adv. 1970]

[বিভাগীয় হিসাবের ক্ষেত্রে কি ভিত্তিতে খরচ বণ্টন করিবে ? অন্ততঃ এক ডজন খরচের অঙ্কের বণ্টন দেখাও]

4. Write short notes on the various methods of allocation of indirect expenses in Departmental accounts in respect of (*a*) Rent, (*b*) Salaries and (*c*) Electric Charges. [C. U. B. Com. Adv. 1967]

[(ক) ভাড়া, (খ) বেতন ও (গ) ইলেকট্রিক খরচগুলিকে বিভাগীয় হিসাবে বণ্টনের বিভিন্ন পদ্ধতি সম্পর্কে সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ।]

5. A newly recruited accounts clerk in a Departmental Stores had prepared the following chart to be used as a guide for allocating certain common expenses to the different Departments for the purpose of the Departmental Profit & Loss Account :

Items of Expenses	*Basis of allocation to each Department*
Income-Tax and Sales Tax	Gross Profit.
Printing and Stationery and Depreciation on Building.	Turnover.
Electric Fans and Lighting	Number of Fans and Light points.
Discount on Sales, Packing, Rent and Rates, Advertisement.	Floor space occupied.

* বস্তুতঃ, ইহা Branch Debtors Account-এর অনুরূপ। ইহার বিকল্প নাম Branch Sales Control Account।

Do you think this chart is correct ? If not recast it, briefly stating the reasons for doing so. [C. U. B. Com. Adv. 1960] (17)*

[বিভাগীয় বিপণীতে নবনিযুক্ত কোন হিসাবরক্ষক-কেরাণী বিভিন্ন বিভাগের লাভ-লোকসান নির্ধারণের উদ্দেশ্যে কয়েকটি সাধারণ খরচ বন্টনের নির্দেশক হিসাবে ব্যবহারের জন্য নিম্নলিখিত তালিকাটি প্রস্তুত করিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

তুমি এই তালিকাটি সঠিক বলিয়া মনে কর কি ? তাহা না হইলে উহার পুনর্গঠনের কারণ সংক্ষেপে বর্ণনা করিয়া উহা পুনর্গঠিত কর ।]

6. How the Inter-departmental transactions are to be recorded ?

[আন্তর্বিভাগীয় লেনদেন কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয় ?]

7. What are the different types of Branches ?

[বিভিন্ন ধরনের শাখা কি কি ?]

8. (*a*) What is the object of invoicing goods to Branches at selling price ?

(*b*) Explain, with examples, how invoice price is reduced to cost price when a known percentage has been added to cost.

(*c*) Explain and illustrate the method of dealing with goods and remittances *in transit*. **[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1970]**

[(ক) শাখাতে বিক্রয়মূল্যে পণ্য চালান করিবার উদ্দেশ্য কি ?

(খ) যখন একটি নির্দিষ্ট শতকরা হার ক্রয়মূল্যের সহিত যুক্ত হয়, তখন জায়-মূল্যকে কিভাবে ক্রয়মূল্যে পরিণত করা হয় তাহা উদাহরণসহ ব্যাখ্যা কর ।

(গ) পরিবহণাধীন পণ্য ও অর্থ লিপিবদ্ধ করিবার পদ্ধতি উদাহরণসহ ব্যাখ্যা কর ।]

9. What do you mean by "Stock and Debtors" system of Branch Accounts ?

[শাখা হিসাবের 'পণ্য ও দেনাদার' পদ্ধতি বলিতে কি বুঝ ?]

10. How the following items are dealt with by Head Office when dealing with the accounts of "Independent" Branches : (*a*) Depreciation on Fixed Assets ; (*b*) Head Office expenses for Branch ; (*c*) Remittances and Goods in transit ; (*d*) Inter-Branch transactions ?

['স্বাধীন শাখাসমূহের হিসাব লিখিবার সময় হেড অফিস কিভাবে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি হিসাবে আনিবে : (ক) স্থায়ী সম্পত্তির উপর অবচয় ; (খ) শাখার জন্য হেড অফিসের খরচ ; (গ) পরিবহণাধীন পণ্য ও অর্থ ; (ঘ) আন্তঃশাখা লেনদেন ?]

11. How would you treat the following items in Branch Accounts in Head Office books : (*i*) Invoice Price above cost at a fixed percentage ; (*ii*) Remittance in transit from a Branch ; (*iii*) Inter-Branch transfers of goods and (*iv*) Difference in exchange ? [C. U. B. Com. Adv. 1960]

[হেড অফিসের বইতে শাখা-হিসাবে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি কিভাবে লিপিবদ্ধ করিবে : (ক) ক্রয়মূল্যের উপর নির্দিষ্ট শতকরা হারে গঠিত চালান-মূল্য ; (খ) শাখা হইতে প্রেরিত পরিবহণাধীন অর্থ ; (গ) আন্তঃশাখা পণ্য হস্তান্তর ; (ঘ) মুদ্রা বিনিময়ের পার্থক্য ।]

---

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে ।

12. What are the principles to be followed for converting different items of Trial Balance of a foreign branch from foreign currency to local currency ?

[একটি বৈদেশিক শাখার রেওয়া মিলে লিপিবদ্ধ বিভিন্ন বিষয়গুলিকে বৈদেশিক মুদ্রা হইতে স্থানীয় মুদ্রায় পরিবর্তিত করিবার জন্য কি কি নীতি অনুসরণ করিবে ?]

13. State the rules of conversion of foreign currency when incorporating the Branch figures into the Head Office books, if the rate of exchange between the currency of Head Office and that of the Branch is subject to very negligible fluctuations or considerable fluctuations, with regard to the following items, namely :

(*a*) Remittances to and from Head Office : (*b*) Head Office Account in the Branch books ; (*c*) Fixed assets and fixed liabilities ; (*d*) Floating assets and Current liabilities ; (*e*) Depreciation ; (*f*) Opening and Closing stocks ; (*g*) Provision for bad debts. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967]**

[যদি হেড অফিসের মুদ্রা ও শাখা-অফিসের মুদ্রার বিনিময় হারের অতি সামান্য ওঠানামা হয় বা অত্যধিক বেশী ওঠানামা হয় তাহা হইলে শাখার বিভিন্ন বিষয়ের টাকার অঙ্ক হেড অফিসের বইতে অন্তর্ভুক্ত করিবার সময় নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্পর্কে বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময়ের নিয়মাবলী বর্ণনা কর : (ক) হেড অফিস হইতে ও হেড অফিসে অর্থ প্রেরণ ; (খ) শাখার বইতে হেড অফিস হিসাব ; (গ) স্থায়ী সম্পত্তি ও স্থায়ী দায় ; (ঘ) প্রবাহী সম্পত্তি ও চলতি দায় ; (ঙ) অবচয় ; (চ) প্রারম্ভিক ও অন্ত্য মজুত পণ্য ; (ছ) অনাদেয় বাকীর জন্য সঞ্চিতি ।]

Departmental Accounts

14. On December 31, 1954, the Trial Balance of the World Wide Trading Company Ltd., having three Departments *A*, *B* and *C* stood as follows :

Trial Balance

		Dr.	*Cr.*
1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each, fully paid			10,00,000
6% Debentures			6,00,000
Purchases	—*A*	25,00,000	
	B	17,00,000	
	C	23,00,000	
Wages	—*A*	1,12,000	
	B	1,08,000	
	C	1,09,000	
Sales	—*A*		30,00,000
	B		20,00,000
	C		27,00,000
Stock at January 1, 1954			
	A	2,00,000	
	B	1,00,000	
	C	3,00,000	
Land & Buildings		3,50,000	
Furniture & Fittings		24,000	
Advertisement		56,000	
Insurance		18,000	
Carriage Inwards		14,000	
Carriage Outwards		6,000	

	Dr.	*Cr.*
Office Salaries	2,80,000	
Directors' Fees	4,000	
Rates and Taxes	2,000	
Discounts Received		3,000
Discounts Allowed	1,000	
Cash in hand	17,000	
Cash at Bank	3,43,000	
Charges General	1,31,000	
Sundry Debtors	4,65,000	
Bills Receivable	2,80,000	
Sundry Creditors		83,000
Bills Payable		32,000
Profit & Loss A/c. (Cr.)		20,000
Debenture Interest to June 30, 1954	18,000	
	94,38,000	94,38,000

The Closing Stock as on December 31, 1954 was : *A* Rs. 1,80,000, *B* Rs. 1,06,000, *C* Rs. 2,90,000.

Write off Rs. 400 as Bad Debts and make a Reserve of 1% on Debtors. Depreciate Land and Buildings by $2\frac{1}{2}$% and Furniture and Fittings by 8%.

Allocating the unallocated expenses in the proportion of 2 : 1 : 2 over the three departments *A*, *B* and *C* respectively, draw up the Trading and Profit & Loss Account for the year ended December 31, 1954 and a Balance Sheet as at that date. [C. U. B. Com Adv. 1955]. **(18)**

[*A*. *B* ও *C* নামক তিনটি বিভাগ সমন্বিত ওয়ার্লড ওয়াইড্ ট্রেডিং কোম্পানী লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর 1954 তারিখের রেওয়া মিল নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)

31শে ডিসেম্বর, 1954 তারিখের অন্ত্য মজুত পণ্য ছিল : *A* 1,80,000 টাকা ; *B* 1,06,000 টাকা ; *C* 2,90,000 টাকা । অনাদেয় বাকী হিসাবে 400 টাকা অবলোপন কর এবং দেনাদারগণের উপর 1% হারে সঞ্চিতি সৃষ্টি কর । জমি ও দালানের উপর $2\frac{1}{2}$% হারে এবং আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জামের উপর 8% হারে অবচয় ধার্য কর ।

A, *B* ও *C* এই তিনটি বিভাগের উপর অবস্থিত খরচের বণ্টন যথাক্রমে 2 : 1 : 2 অনুপাতে বণ্টন করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1954 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর ।]

(*Ans. Cross Profit ; Depts. A Rs. 3,62,400, B Rs. 1,95,200, C Rs. 2,75,400 ; Net Profit : Depts. A Rs. 1 43,714, B Rs. 85,856 ; C Rs. 56,714 ; Total of Balance Sheet Rs. 20,39,284.*)

15. Wholesale Traders Ltd. deal in three departments of merchandise. The balance of the accounts as at December 31, 1955 are as follows :

Share Capital consisting of 50,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid Rs. 5,00,000 ; 6% Debentures Rs. 3,00,000 ; Stock at January 1, 1955 :

Dept. I—Rs. 70,000 ; Dept. II—Rs. 40,000 ; Dept. III—Rs. 60,000 ; Purchases : Dept. I—Rs. 14,10,000 ; Dept. II—Rs. 7,00,000 ; Dept. III—Rs. 10,50,000 ; Sales : Dept. I—Rs. 18,60,000 ; Dept. II—Rs. 9,15,000 ; Dept. III—Rs. 13,80,000 ; Wages : Dept. I—Rs. 2,80,000 ; Dept. II—Rs. 1,30,000 ; Dept. III—Rs. 2,10,000 ; Salaries Rs. 54,000 ; Sundry Debtors Rs. 2,66,000 ; Bills Receivable ; Rs. 2,80,000 ; Sundry Creditors Rs, 1,01,000 ; Bills Payable. Rs. 30,000 ; General Reserve, Rs. 1,45,000 ; Carriage Rs. 12,600 ; Travelling Expenses Rs. 6,300 ; Advertisement, Rs. 8,100 ; Printing and Stationery Rs. 13,500 ; Goodwill Rs. 90,000 ; Rates and Taxes Rs. 1,800. Charges General Rs. 36,900 ; Fleet of Transport Vehicles, Rs. 1,30,000 ; Land and Buildings Rs. 1,80,000 ; Debenture Interest (Half-year up to June 30, 1955), Rs. 9,000 ; Furniture, Fittings and Fixtures Rs. 72,000 ; Cash in hand and at Bank Rs. 1,44,800 ; Balance of last year's Profit and Loss Account (Cr.) Rs. 24,000.

Rs. 2,000 of Sundry Debtors and Rs. 1,600 of Bills Receivable are bad and are to be written off and a Reserve for Bad and Doubtful Debts at $1\frac{1}{2}\%$ is to be made on Sundry Debtors.

Stock at December 31, 1955 amounted to : Dept. I—Rs. 60,000 ; Dept. II—Rs. 50,000 and Dept. III—Rs. 65,000.

Depreciate Land and Buildings by $2\frac{1}{2}\%$; Furniture, Fittings and Fixtures by 10% and Transport Vehicles by 20%.

Allocating the undivided expenses and charges in proportion to the total of the Opening Stock and Purchases for each department, except in the case of depreciation on Transport Vehicles which is to be allocated in the proportions of 2 : 1 : 1, prepare the Departmental Trading & Profit and Loss Accounts for the year ended December 31, 1955 and a Balance Sheet as at that date.

[C. U. B. Com. Adv. 1956 & B. U. 1969] (19)

[হোলসেল ট্রেডার্স লিঃ পণ্যদ্রব্যের তিনটি বিভাগ খুলিয়া ব্যবসায় করে। 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে বিভিন্ন হিসাবের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

দেনাদারগণের মধ্যে 2.000 টাকা এবং প্রাপ্ত হুণ্ডির মধ্যে 1,000 টাকা অনাদেয় : এইগুলি অবলোপন করিতে হইবে এবং অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকীর জন্য $1\frac{1}{2}\%$ হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে মজুত পণ্য ছিল : I বিভাগ—60,000 টাকা ; II বিভাগ—50,000 টাকা এবং III বিভাগ—65,000 টাকা। জমি ও দালানের উপর $2\frac{1}{2}\%$ হারে, আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জামের উপর 10% হারে এবং পরিবহণের গাড়ীর উপর 20% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে।

অবণ্টিত খরচ ও ব্যয়গুলিকে প্রতিটি বিভাগের প্রারম্ভিক মজুত পণ্য ও ক্রয়ের যোগফলের অনুপাতে বণ্টন করিয়া (পরিবহণের গাড়ীর উপর অবচয় ব্যতীত এবং উহা 2 : 1 : 1 অনুপাতে বণ্টিত হইবে) 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য বিভাগীয় ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(Ans. Gross Profit : Dept. I Rs. 1,54,400, II Rs. 92,200, III Rs. 1,20,800. ; Net Profit : Dept. I Rs. 71,240, II Rs. 50,620, III Rs. 61,680 ; Total of Balance Sheet, Rs. 12,92,540).

16. The following balances as at December 31, 1948, are extracted from the books of a firm which runs two departments :

	Dept. I.	*Dept. II.*	*General*
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*
Opening Stock as at Jan. 1, 1948 :			
Materials	7,000	5,000	
Finished Products	18,000	15,000	
Purchases	2,30,000	1,90,000	
Purchases Returns	2,000	1,000	
Manufacturing Wages	1,80,000	1,60,000	
Other Manufacturing Charges	35,000	32,000	
Sales	6,33,000	4,92,000	
Sales Returns	3,000	2,000	
Sundry Debtors			1,90,000
Sundry Creditors			1,73,000
Plant & Machinery			2,40,000
Leaseholds			80,000
Buildings & Structures			1,20,000
Furniture and Fittings			48,000
Office and Selling Expenses			1,28,000
Cash in hand and at Bank as on December 31, 1948			1,18,000

Plant and Machinery is to be depreciated by 10% ; Building and Structures by 2% ; Furniture and Fittings by 5% ; Leaseholds are to be written off by Rs. 8,000. Out of the Sundry Debtors, write off Rs. 2,000 as bad and make a Reserve for Bad and Doubtful Debts at 2%. Further, a General Reserve of Rs. 2,00,000 is to be created.

The Stocks on hand on December 31, 1948, were : Materials : Department I—Rs. 6,000, Department II—Rs. 6,000, Finishing Products : Department I—Rs. 20,000, Department II—Rs. 18,000.

All unallocated expenditure is to be distributed in the ratio of the net sales of each department.

Prepare in columnar form Manufacturing, Trading and Profit & Loss Account of the two departments and Balance Sheet of the combined business as a whole as on the 31st December, 1948. [C. U. B. Com. 1949] **(20)**

[দুইটি বিভাগ চালায় এরূপ একটি ফার্মের বই হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখের নিম্নলিখিত জেরগুলি তোলা হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

কলকব্জা ও যন্ত্রপাতির উপর 10% হারে, দালান ও গৃহাদির উপর 2% হারে, আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জামের উপর 5% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। ইজারা-স্বত্ব সম্পত্তি হইতে 8,000 টাকা অবলোপন করিতে হইবে। দেনাদারগণ হইতে 2,000 টাকা অনাদেয় বাকী বলিয়া অবলোপন করিতে হইবে এবং অনাদেয় ও অনিশ্চিত বাকার জন্য 2% হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে। অধিকন্তু 2,00,000 টাকার সাধারণ সঞ্চিতি সৃষ্টি করিতে হইবে।

31শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে অন্ত্য মজুত পণ্য ছিল :—কাঁচামাল : I বিভাগ—6,000 টাকা, II বিভাগ—6,000 টাকা ; প্রস্তুত দ্রব্য : I বিভাগ—20,000 টাকা, II বিভাগ—18.000 টাকা। প্রতি বিভাগের নীট বিক্রয়ের অনুপাতে যাবতীয় অবণ্টিত খরচ বণ্টন করিতে হইবে।

দুইটি বিভাগের 31শে ডিসেম্বর, 1948 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য বিশ্লেষক ঘর যুক্ত উৎপাদন খরচের হিসাব, ট্রেডিং ও লাভ-লোকসানের হিসাব এবং সমগ্র ব্যবসায়কে সম্মিলিত ধরিয়া ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Prime Cost : **Dept.** I Rs. 4,44,000. II Rs. 3,80,000 ; Cost of Production : Dept. I Rs. 4,63,350, II Rs. 3,95,050 ; Gross Profit : Dept. I Rs. 1,68,650, II Rs. 97,950 ; Net Profit : Dept. I Rs. 92,060, II Rs. 38,380 ; Total Profit Rs. 1,30,440 ; Total of Balance Sheet Rs 8,03,440.*)

Branch Accounts

17. At the close of the financial year on 31st March, 1970, the following summary of the transactions between Head Office at Calcutta and the Branch at Bombay was extracted from the Calcutta books :

	Rs.
Balance due by Branch at 1st April, 1969	18,750
Cash received from Branch	29,800
Goods returned by Branch	700
Goods supplied to Branch	25,000
Expenses paid on behalf of Branch	5,000

On 31st March, 1970, the Branch Closing Stock was Rs. 22,250.

Show the above items as they would appear in the Head Office ledger after the accounts for the year were completed. **(21)**

[31শে মার্চ, 1970 তারিখে আর্থিক বৎসরের শেষে কলিকাতাস্থ হেড অফিসের সহিত বোম্বাই শাখার লেনদেনের নিম্নলিখিত সংক্ষিপ্তসার কলিকাতার বই হইতে তোলা হইল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে মার্চ, 1970 তারিখে. 'শাখার অন্ত্য মজুত পণ্য ছিল 22,250 টাকা। বাৎসরিক হিসাব সম্পূর্ণ হওয়ার পরে হেড অফিসের লেজারে উপরোক্ত বিষয়গুলি কিভাবে দেখা যাইবে তাহা দেখাও।]

(*Ans. Branch Profit, Rs. 4,000.*)

18. A firm with Head Office in Calcutta has a Branch in Bombay. All goods are supplied by the Head Office to the Branch at cost *plus* $33\frac{1}{3}\%$ per cent.

The Branch supplied the following informations :

	Rs.
Stock at commencement	36,000
Stock at close	45,500
Goods received from Head Office	2,25,000
Goods returned to Head Office	13,000
Cash Sales	1,86,000
Credit Sales	12,000
Allowances made to customers for damaged articles	400

It is estimated that 2% of the goods received are lost through natural wastage and pilferage.

Draw up the Branch Trading Account in the Head Office books.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1963] (22)

[কলিকাতায় হেড অফিস আছে এরূপ একটি ফার্মের বোম্বাইতে একটি শাখা আছে। হেড অফিস কর্তৃক শাখার নিকট যাবতীয় পণ্যদ্রব্য ক্রয়মূল্যের সহিত $33\frac{1}{3}\%$ যোগ করিয়া চালান করা হয়। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

এরূপ অনুমান করা হয় যে, প্রাপ্ত পণ্যের 2% স্বাভাবিক ক্ষয়ক্ষতি ও ছোটখাটো চুরির জন্য নষ্ট হয়। হেড অফিসের বইতে শাখার ট্রেডিং হিসাব অঙ্কন কর।]

(*Ans. Branch Gross Profit, Rs, 49,500.*)

19. (*a*) Goods are invoiced at cost by the Head Office of a firm on its Branches. All expenses are paid by the Head Office and all cash collections made by the Branches are remitted to the Head Office every day From the following particulars prepare the Profit & Loss Account of the Bombay Branch for the year ended 31st December :

	Rs.		*Rs.*
Goods sent to Branch	40,700	Stock 1.1. 1963	6,900
Cash received from Branch	62,000	Do 31.12.1963	7,400
Rent, Rates and Taxes	1,600	Debtors 1.1.1963	750
Wages and Salary	3,000	Do 31.12.1963	890
Miscellaneous Expenses	400		

(*b*) A company in New Delhi sends goods to its Branch in Calcutta invoiced at $33\frac{1}{3}\%$ above cost. Draft the Calcutta Branch Stock Account in the Head Office books on the basis of the following figures :

	Rs.		*Rs.*
Stock at Invoice price :			
Opening	4,500	Credit Sales	1,500
Closing	3,600	Cash Sales	27,000
Goods Sent to Branch		Goods pilfered	
(*Less* Returns) at invoice		(invoice value)	300
price	28,500		
Wastage of Stock	450		

[C. U. B. Com. Adv. 1965] **(23)**

[(ক) একটি ফার্মের হেড অফিস উহার শাখার নিকট ক্রয়মূল্যে পণ্যদ্রব্য চালান দেয়। যাবতীয় খরচ হেড অফিস কর্তৃক প্রদত্ত হয় এবং শাখা কর্তৃক যাবতীয় নগদ আদায় প্রতিদিন হেড অফিসে প্রেরিত হয়। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য বোম্বাই শাখার লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

(খ) নূতন দিল্লীর একটি কোম্পানী উহার কলিকাতা শাখার নিকট ক্রয়মূল্যের উপর $33\frac{1}{3}\%$ যোগ করিয়া পণ্যদ্রব্য চালান দেয় ; নিম্নলিখিত অঙ্কগুলির ভিত্তিতে হেড অফিসের বইতে কলিকাতা শাখা পণ্য হিসাব অঙ্কন কর...... : (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans.* (*a*) *Net Profit of Bombay Branch, Rs. 16,940 ;* (*b*) *Total of each side of Branch Stock Account, Rs. 33,000.*)

[*Hints* : বিনষ্ট পণ্যের ক্রয়-মূল্য বা জায়-মূল্য সম্পর্কে প্রশ্নে সুস্পষ্ট নির্দেশ না থাকায় Wastage of Stock-এর মূল্য 450 টাকাকে সংশ্লিষ্ট Stock-এর ক্রয়মূল্য বলিয়া ধরিতে হইবে ; এরূপ ক্ষেত্রে ইহার বিক্রয় মূল্য (Invoice Price) হইবে ($450+\frac{1}{3}$ of 450) টাকা অর্থাৎ 600 টাকা।]

20. Goods are invoiced by Head Office at cost *plus* 25% and Branch sales are partly cash and partly credit.

From the following particulars draw up the Branch Account in the Head Office books :

	Rs.
Stock of Goods at Branch at January 1, 1960	3,500
Stock of Goods at Branch at December 31, 1960	3,750
Goods Sent to Branch	2,75,000
Goods returned to Head Office	15,000
Cash Sales for the year	60,000
Credit Sales for the year	3,46,000
Returns from Customers	8,000
Discount and Allowances to Customers	12,000
Bad Debts	1,000
Cash received from Customers	3,29,000
Sundry Debtors on January 1, 1960	48,000
Sundry Debtors on December 31, 1960	44,000
Establishment and Sundry other Branch Expenses	85,000

[C. U. B. Com. Adv. 1961] **(24)**

[হেড অফিস ক্রয়মূল্য+25%-এ পণ্য চালান দেয় এবং শাখা-অফিসে বিক্রয় কার্য অংশতঃ নগদে এবং অংশতঃ ধারে সম্পাদন করা হয়। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে হেড অফিসের বইতে শাখা হিসাব অঙ্কন কর : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।]

(*Ans. Net Profit of the Branch, Rs. 92,200*)

21. Howrah Chemical Co. has a Branch at Bilaspore. Goods are supplied to the Branch at cost *plus* 25% by the Head Office at Howrah. From the undermentioned particulars prepare a Branch Trading Account and a Branch Total Debtors Account in the books of the Head Office for the year ending 31st March, 1945.

	Rs.
Goods supplied to Bilaspore	75,000
Cash received from Debtors	50,000
Cash Sales	20,000
Credit Sales	70,000
Goods returned to Howrah	500
Sundry Debtors, April 1, 1944	10,000
-Do- March 31, 1945	30,000
Stock at Bilaspore, April 1, 1944	12,000
-Do- March 31, 1945	20,000

[C. U. B. Com. Adv. 1946] **(25)**

[হাওড়া কেমিক্যাল কোম্পানীর বিলাসপুরে একটি শাখা আছে। হাওড়ার হেড অফিস ক্রয়মূল্য+25%-এ শাখার নিকট পণ্য চালান দেয়। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে মার্চ, 1945 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য শাখা ট্রেডিং হিসাব এবং শাখার মোট দেনাদারগণের হিসাব হেড অফিসের বইতে লিপিবদ্ধ কর : …… (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Branch Profit, Rs. 36,800.*)

22. Shyambazar Chemical Co. sends goods to its Branch at Patna at 25% above cost. The following particulars are available from the Shyambazar Books as on 31st December, 1947 :

	Rs.		Rs.
Stock at Patna (Opening)	5,000	Rent	150
Debtors (do)	4,000	Goods returned	450
Petty Cash in hand	25	Salary	2,500
Goods supplied to Branch	55,000	Postage and Stationery	150
Remittances from Branch :		Petty Cash Expenses	35
Cash Sales	25,000		
Received from Debtors	20,000		

The Branch expenses at Patna were met by cheques sent by the Head Office.

On 31st December, 1947, the stock at Patna amounted to Rs. 6,000, Debtors Rs. 30,000 and Petty Cash Rs. 15.

You are required to prepare the Patna Branch Account at H. O. Books. Give also the Journal entries necessary for arriving at the correct Branch Profit in Head Office Books. [C. U. B. Com. Adv. 1948] **(26)**

[শ্যামবাজার কেমিক্যাল কোং উহার পাটনা শাখার নিকট ক্রয়মূল্যের উপরে 25% ধরিয়া পণ্য চালান দেয়। 31শে ডিসেম্বর, 1947 তারিখে শ্যামবাজারের বইগুলি হইতে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

হেড অফিস হইতে প্রেরিত চেকের সাহায্যে পাটনা শাখার খরচগুলি মেটানো হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1947 তারিখে পাটনায় মজুত পণ্যের মোট মূল্য ছিল 6,000 টাকা, দেনাদারগণ 30,000 টাকা এবং খুচরা নগদ 15 টাকা।

হেড অফিসের বইতে পাটনা শাখার হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে। হেড অফিসের বইতে সঠিক লাভ নিরূপণ করিবার জন্য জাবেদার প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

(*Ans. Branch Profit Rs. 25,316.*)

23. On January 1, 1966, goods costing Rs. 50,000 are invoiced to a Branch and charged up at a selling price designed to produce a gross profit of $33\frac{1}{3}\%$. The Branch report on January 31 following shows that the cash sales were Rs. 30,000 and the credit sales Rs. 33,000. Also that goods invoiced at Rs. 600 have been returned to Head Office and the closing stock is Rs. 11,280. Draw up the Branch Goods Account and Branch Adjustment Account (showing the gross profit) to record these transactions.

[C.U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1968 (27)

[1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে 50,000 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্য কোন শাখার নিকট পাঠানো হইল এবং যেন $33\frac{1}{3}\%$ হারে মোট লাভ অর্জন করা যায় এরূপভাবে বিক্রয়মূল্যে চালান প্রস্তুত করা হইল। পরবর্তী 31শে জানুয়ারী তারিখে শাখা-অফিসের প্রতিবেদন হইতে দেখা যায় যে, নগদ বিক্রয়ের অঙ্ক ছিল 30,000 টাকা এবং ধারে বিক্রয়ের অঙ্ক ছিল 33,000 টাকা। অধিকন্তু 600 টাকা চালান মূল্যের পণ্য হেড অফিসে ফেরত দেওয়া হইয়াছে এবং অন্ত্য

মজুত পণ্যের মূল্য ছিল 11,280 টাকা। উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য শাখার পণ্য হিসাব এবং শাখার মিলকরণ হিসাব (মোট লাভ দেখাইয়া) অঙ্কন কর।]

(*Ans Branch Gross Profit, Rs. 21,000, Shortage of Branch Stock Rs. 80 at cost.*)

[*Hints* : অস্বাভাবিক কারণে পণ্যের ঘাটতি হইয়াছে বলিয়া মন্তব্য যুক্ত করিতে হইবে।]

24. A Head Office in Calcutta has a Branch in Burdwan.

All purchases are made by Head Office and goods sent to the Branch are invoiced at cost *plus* 25 per cent. All cash received by Branch is deposited to the Head Office Account in Burdwan Branch of the Head Office's Bank.

The Branch maintains a sales ledger and other necessary subsidiary books ; but all other Branch transactions are recorded in the Head Office books.

The following information pertaining to Branch has been collected for the year ended December 31, 1967.

	Rs.
Stock at Branch (1. 1. 1967) invoice price	30,000
,, ,, (31. 12. 1967) ,,	25,000
Goods received from H. O. (Invoice price)	95,000
Cash Sales	54,000
Credit Sales	43,000
Discount allowed to customers	1,000
Bad Debts written off	500
Branch Expenses paid	5,700
Cash received from customers	41,000

In the Head Office books prepare the Branch Stock Account, Branch Debtors Account and Branch Profit & Loss Account.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1968.] (28)

[কলিকাতায় কোন হেড অফিসের বর্ধমানে একটি শাখা আছে। হেড অফিস কর্তৃক যাবতীয় পণ্য ক্রয় করা হয় এবং শাখার নিকট প্রেরিত পণ্য ক্রয়মূল্য+25%-এ চালান করা হইয়া থাকে। হেড অফিসের ব্যাঙ্কের বর্ধমানস্থ শাখা-অফিসে হেড অফিস হিসাবে শাখা কর্তৃক প্রাপ্ত যাবতীয় নগদ অর্থ জমা দেওয়া হয়।

শাখা-অফিস একটি দেনাদারগণের লেজার ও অন্যান্য প্রয়োজনীয় প্রাথমিক হিসাবের বই রাখিয়া থাকে ; কিন্তু শাখার অন্যান্য লেনদেনগুলি হেড অফিসের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1967 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য শাখা-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত তথ্যাবলী সংগৃহীত হইল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

হেড অফিসের বইতে শাখার মজুত পণ্যের হিসাব, শাখার দেনাদারগণের হিসাব ও শাখার লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Branch Gross Profit, Rs 19,400 ; Branch Net Profit, Rs. 9,800, Branch Debtors Account, Dr. Balance Rs 500 ; Shortage of Branch Stock, Rs. 2,400 at cost.*)

[*Hints* : অস্বাভাবিক কারণে পণ্যের ঘাটতি হইয়াছে বলিয়া মন্তব্য যুক্ত করিতে হইবে।]

25. A large Calcutta retailer runs Branch shops in Ballygunge and Alipore with Head Office in Shyambazar. Purchases are made by the Head Office and charged to the Branches at selling price which is $33\frac{1}{3}$ per cent over the cost. The Branches keep Sales Ledgers.

From the following information prepare the Branch Stock Accounts in columnar form at selling price and cost price and also the Branch Debtors Account in the Head Office books.

	Ballygunge	Alipore
	Rs.	*Rs.*
Debtors at April 1, 1963	18,750	9,642
Stock at April, 1963 at selling price	76,632	48,264
Goods sent to Branches at selling price	3,63,576	1,84,512
Cash Sales	2,85,960	1,43,016
Credit Sales	70,800	43,032
Cash received from Debtors	73,392	42,162
Stock at March 31, 1964 at selling price	77,784	52,152

During the year goods to the value of Rs. 7,104, were sent from the Ballygunge Branch to Alipore Branch.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1965.] (29)

[কলিকাতার কোন বৃহৎ খুচরা ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান বালিগঞ্জ এবং আলিপুরে দুইটি শাখা চালায়; উহার হেড অফিস শ্যামবাজারে। হেড অফিস কর্তৃক পণ্য ক্রয় করা হয় এবং ক্রয়মূল্যের উপর 33⅓% যোগ করিয়া বিক্রয়মূল্যে শাখাগুলির উপর চালান প্রস্তুত করা হয়। শাখাগুলি দেনাদারগণের লেজার রাখিয়া থাকে।

নিম্নলিখিত তথ্যাবলী হইতে হেড অফিসের লেজারে, বিক্রয়মূল্যের ও ক্রয়মূল্যের বিশ্লেষক স্তম্ভযুক্ত শাখার মজুত পণ্যের হিসাব এবং শাখার দেনাদারগণের হিসাব প্রস্তুত কর: ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) আলোচ্য বৎসরে 7,104 টাকা মূল্যের পণ্যদ্রব্য বালিগঞ্জ শাখা হইতে আলিপুর শাখায় প্রেরিত হইয়াছিল।]

(*Ans. Branch Gross Profit on Cost Basis : Ballygunge Rs. 89,190 & Alipore Rs. 46,512, ; Increase in Stock (at Cost) : Ballygunge Rs. 1,080 ; Deficiency in Stock (at Cost)—Alipore Rs. 1,260 (Ref. Pickles, Page 427) ; Closing Debtors Balances ; Ballygunge Rs. 16,158, Alipore Rs. 10,512.*)

[*Hints* : অস্বাভাবিক কারণে পণ্যের ঘাটতি হইয়াছে বলিয়া মন্তব্য যুক্ত করিতে হইবে।]

26. From the following particulars relating to Darjeeling Branch for the year ending 31st December, 1966, prepare the Branch Account and Branch Trading and Profit & Loss Account in the books of the Head Office in Siliguri.

	Rs.
Stock at Branch on Jan. 1, 1966	8,900
Branch Debtors on Jan. 1, 1966	4,700
Petty Cash at Branch on Jan. 1, 1966	20
Goods sent to Branch during the year	28,400
Cash Sales during the year	15,800
Credit Sales during the year	40,400
Cash received from Debtors	37,900
Cash sent to Branch for expenses :	
Rent	2,000
Salaries	6,000
Petty Cash	1,000
Stock at Branch on Dec. 31, 1966	5,400
Petty Cash at Branch on Dec. 31, 1966	30
Goods returned by the Branch	800

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967] (30)

[31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য দার্জিলিং শাখার নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল ; শিলিগুড়িস্থ হেড অফিসের বইতে শাখা-হিসাব এবং শাখার ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

(*Ans. Branch Gross Profit ,Rs. 25,100 ; Branch Net Profit, Rs. 16,110 ; Branch Account, Debit Balance, Rs. 12,630.*)

27. The Southern Confectionery Company Ltd., London, has a Branch at Bristol. Goods are invoiced to the Bristol Branch at selling prices, being cost *plus* 25%.

The Bristol Branch keeps its own Sales Ledger and transmits all cash received to London daily. All expenses are paid from London.

From the following details prepare a Profit and Loss Account of the Bristol Branch for the year 1943 :

	£
Stock on 1st January, 1943 (at invoice price)	1,250
Stock on 31st December, 1943 (at invoice price)	1,500
Sundry Debtors, 1st January, 1943	700
Sundry Debtors, 31st December, 1943	900
Cash Sales for the year	5,400
Credit Sales for the year	3,500
Cash received from Ledger Accounts	3,300
Goods invoiced from London	9,100
Rent and Rates (paid from London)	400
Wages (paid from London)—Productive Expenses	340
Sundry Expenses (paid from London)	80

[Chartered Accountants] (31)

[দি সাউদার্ণ কনফেকশনারী কোং লিঃ, লণ্ডন-এর ব্রিষ্টলে একটি শাখা আছে। ব্রিষ্টল শাখায় ক্রয়মূল্য+25%-এ গঠিত বিক্রয়মূল্যে পণ্য-চালান দেওয়া হয়। ব্রিষ্টল শাখা নিজের দেনাদারগণের লেজার রাখিয়া থাকে এবং যাবতীয় নগদ প্রাপ্তি প্রতিদিন লণ্ডনে পাঠাইয়া দেয়। লণ্ডন হইতে যাবতীয় খরচ প্রদত্ত হয়। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 1943 সালের জন্য ব্রিষ্টল শাখার লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য ।)]

(*Ans. Branch Gross Profit, £ 1,440 ; Branch Net Profit, £ 1,000*).

28. The Calcutta Head Office of a merchant had a Branch at Tamluk. The following are the balances of Tamluk Branch as at December 31, 1969 :

	Rs.		*Rs.*
Head Office (Cr.)	84,000	Wages	16,000
Purchases	69,000	Sundry Expenses	9,800
Sundry Debtors	30,000	Office Expenses	600
Goods received from H.O.	85,000	Cash in hand	700
Returns to H. O.	4,000	Cash at Bank	2,900
Sales	1,92,000	Stock on 1. 1. 1969	78,000
Sundry Creditors	12,000	Stock on 31.12. 1969	85,200

The Head Office sent goods worth Rs. 15,000 to the Branch on 30.12.1969, but the Branch received the same on 3.1.1970. The Branch remitted to Head Office Rs. 4,500 on 29.12.1969, but the money was received at the Head Office on 8. 1. 1970.

You are to make Journal entries to incorporate the Branch balances in the Head Office books. Also open the Branch Account in the Head Office Ledger. **(32)**

[কোন ব্যবসায়ীর কলিকাতা হেড অফিসের তমলুকে একটি শাখা আছে। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে তমলুক শাখার হিসাবের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

30.12.1969 তারিখে হেড অফিস শাখার নিকট 15,000 টাকা মূল্যের পণ্য প্রেরণ করে ; কিন্তু শাখা ঐগুলি 3.1.1970 তারিখে প্রাপ্ত হয়। শাখা 29.12.1969 তারিখে হেড অফিসে 4,500 টাকা পাঠাইল, কিন্তু হেড অফিসে উহা 8.1.1970 তারিখে পাওয়া যায়।

হেড অফিসের বইতে শাখার জেরগুলি অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। হেড অফিসের লেজারে শাখা-হিসাবটিও খুলিতে হইবে।]

(*Ans. Branch Gross Profit, Rs. 33,200 ; Branch Net Profit, Rs. 22,800 ; Total of Tamluk Branch Account, Rs. 3,92,700*)

29. The following is the list of balances in the Bombay Branch books as at 31st December, 1955.

	Rs.		*Rs.*
Head Office Account (Calcutta)	2,08,000	General Expenses	31,248
Sales	2,25,676	Bank Balance (Dr.)	12,641
Purchases	2,61,604	Cash in hand	1,563
Wages and Salaries	43,868	Debtors	1,06,462
Freight and Insurance	26,608	Creditors	50,318

Stocks at Bombay on 31st December, 1955 were valued at Rs. 1,48,500 ; Head Office Account balance includes Rs. 5,000 being Remittance-in-transit as on December 31, 1955.

Show Journal entries incorporating the above items in the books of Calcutta Head Office. [C. U. B. Com., 1958] **(33)**

[বোম্বাই শাখার বইতে 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে জেরের তালিকা নিম্নরূপ ছিল : ······ (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে বোম্বাই-এর নিকট মজুত পণ্য ছিল, 1,48,500 টাকা। হেড অফিস হিসাবের জেরের মধ্যে 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখের পরিবহণাধীন 5,000 টাকা অন্তর্ভুক্ত ছিল। কলিকাতার হেড অফিসের বইতে উপরোক্ত বিষয়গুলি অন্তর্ভুক্ত করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

30. The firm *P* & Co., with the Head Office in Calcutta has a Branch in London.

At the end of each year (December 31) a Trial Balance sent by the Branch in sterling currency is converted into rupee currency at the Head Office.

The following Trial Balance for the year has been compiled at the Branch as on December 31, 1952 :

	£. s. d.	£. s. d.
Bills Receivable	1,953 1 8	
Sundry Debtors	3,890 16 8	
Sundry Creditors		977 10 0
Purchases	11,000 0 0	
Sales		18,333 6 8
Furniture & Fittings (Jan. 1)	1,000 0 0	
Do (Purchased May 10)	175 0 0	
Stock (Jan. 1)	1,837 10 0	
Establishment Charges	3,208 6 8	
Rent, Rates & Taxes	366 13 4	
Sundry Office Expenses	1,375 0 0	
Depreciation on Furniture & Fittings	128 6 8	
Remittances to H. O.	1,468 10 6	
Head Office Account		7,859 2 2
Cash in Hand & at Bank	766 13 4	
	27,169 18 10	27,169 18 10

The Stock in hand on December 31, 1952 was £ 2,108 6s. 8d.

The rates of exchange were :

From December 31, 1951 to June 30, 1952—is 1s. 9d. to the rupee ; from July 1, 1952 to December 31, 1952—1s. 11d. to the rupee.

In the Calcutta books, balance of the London Branch Account and of the remittances from London Branch appear as Rs. 84,148 and Rs. 15,009 respectively. The original Furniture and Fittings were bought when the rate of exchange was 1s. 8d. to the rupee. Convert the above Trial Balance into rupee currency.

[C. U. B. Com. Adv. 1953] **(34)**

[পি অ্যাণ্ড কোং নামক ফার্মের হেড অফিস কলিকাতায় অবস্থিত; লণ্ডনে ইহার একটি শাখা আছে। প্রতি বৎসরের শেষে (31শে ডিসেম্বর) শাখা কর্তৃক প্রেরিত একটি রেওয়া মিল হেড অফিসে ষ্টার্লিং মুদ্রা হইতে টাকায় রূপান্তরিত করা হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1952 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নিম্নলিখিত রেওয়া মিল শাখায় প্রস্তুত করা হয় :······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1952 তারিখে অন্ত্য মজুত পণ্য ছিল, 2,108 পা. 6 শি. 8 পে.। বিনিময়ের হার ছিল : 31শে ডিসেম্বর, 1951 হইতে 30শে জুন, 1952—টাকা-প্রতি .1 শি. 9 পে. ; 1লা জুলাই, 1952 হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1952—টাকা-প্রতি 1 শি. 11 পে.।

কলিকাতার বইতে লণ্ডন শাখা হিসাবের এবং লণ্ডন শাখা হইতে প্রেরিত অর্থের জের ছিল যথাক্রমে 84,148 টা, ও 15,009 টা.। বিনিময়ের হার যখন টাকা-প্রতি 1 শি. 8 পে. ছিল তখন মূল আসবাবপত্র ও সাজসরঞ্জাম ক্রয় করা হইয়াছিল। উপরোক্ত রেওয়া মিলকে টাকা-মুদ্রায় পরিবর্তিত কর।]

(*Ans. Total of converted Trial Balance, Rs. 2,94,389 ; Closing Stock, Rs. 22,000 @ 1s. 11d.*)

Hints : (ক) বিনিময় হারের নিয়মের জন্য 217 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

(খ) যদিও বর্তমানে ব্রিটেনে নূতন দশমিক মুদ্রার প্রচলন হইয়াছে এবং ঐ ভিত্তিতেই উহার সহিত ভারতীয় মুদ্রার বিনিময় হার নিরূপণ করা হয়, তথাপি C. U. B. Com. 1953-এর অঙ্ক বলিয়া ইহার সমাধান পুরাতন বিনিময় হারেই লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

চতুর্থ অধ্যায়

ROYALTIES

(স্বত্ব-ভাড়া)

উৎপাদনের ভিত্তিতে বা বিক্রয়ের ভিত্তিতে কোন খনির ভূস্বামীকে (Landlord) বা পেটেন্টের স্বত্বাধিকারীকে বা গ্রন্থকারকে স্বত্ব ব্যবহারের জন্য খাজনা বা ভাড়া বাবদ কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান বা ইজারাদার (Lessee) যে অর্থ প্রদান করে উহাকে **Royalty** বা স্বত্ব-ভাড়া বলা হয়। খনির ভূস্বামীকে খনি হইতে উৎপাদিত দ্রব্যের ভিত্তিতে এবং গ্রন্থকারকে তাঁহার পুস্তকের বিক্রয়ের ভিত্তিতে এই Royalty দেওয়া হয়। পেটেন্টের স্বত্বাধিকারীকেও তাঁহার পেটন্ট-স্বত্ব ব্যবহারের জন্য উৎপাদন বা বিক্রয়ের ভিত্তিতে Royalty প্রদান করা হয়। কিন্তু উক্ত স্বত্বগুলি সম্পূর্ণরূপে ক্রয় করা হইলে উহার বাবদ যে অর্থ প্রদান করা হয়, উহা Royalty বলিয়া গণ্য হয় না।

নির্ধারিত Royalty প্রদান করিবার সময় সংশ্লিষ্ট ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান বা ইজারাদার উহার হিসাবের বইতে Royalty Account-কে Debit করিয়া থাকে এবং ভূস্বামীর (Landlord) হিসাবকে Credit করিয়া থাকে। বৎসরের শেষে Royalty Account-এর Balance-কে Manufacturing Account, Production Account বা Trading Account-এ Debit করা হয়। কিন্তু 1956 সালের কোম্পানী আইনে এই সকল হিসাব স্বতন্ত্রভাবে প্রস্তুত করিবার বিধান না থাকায়, Royalty Account-এর Balance-কে কোম্পানীর Profit & Loss Account-এর প্রথমার্ধে Debit-এর দিকে লেখা হয়। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদের অভিমত এই যে, বিক্রয়ের উপর ভিত্তি করিয়া যেখানে Royalty প্রদান করা হয়, সেখানে উহাকে Selling Expense বলিয়া বিবেচনা করা উচিত এবং Profit & Loss Account-এ Debit করা উচিত।* এমতাবস্থায় Royalty-সংক্রান্ত প্রশ্নের উত্তরের নীচে **পরীক্ষার্থিগণের** যথোচিত মন্তব্য যুক্ত করা উচিত।

Royalty-সংক্রান্ত চুক্তিপত্রে অনেক সময় Minimum Rent (ন্যূনতম ভাড়া) এবং Shortworkings (ঘাটতি উৎপাদনের ভাড়া)-বিষয়ক শর্ত আরোপিত থাকে।

Minimum Rent or Dead Rent (ন্যূনতম খাজনা বা নির্জীব খাজনা)—অনেক ক্ষেত্রে Royalty-সংক্রান্ত চুক্তিতে এরূপ শর্ত থাকে যে, উৎপাদন বা বিক্রয়ের ভিত্তিতে যে Royalty ভূস্বামীর প্রাপ্য হইবে, উহা কোন নির্দিষ্ট অঙ্কের কম হইতে পারিবে না; অর্থাৎ প্রতি বৎসর কমপক্ষে ঐ নির্দিষ্ট অর্থ Royalty বাবদ ভূস্বামীর অবশ্যই প্রাপ্য হইবে। এরূপ নির্দিষ্ট অঙ্ককে **Minimum Rent** বা **Dead Rent** (ন্যূনতম খাজনা বা নির্জীব খাজনা) বলা হয়।

* "Royalties based on sale should be treated as selling expenses and debited to Profit & Loss Account."—*Advanced Accounts—Shukla & Grewal.*

Royalty-সংক্রান্ত এরূপ বিশেষ চুক্তির ক্ষেত্রে কার্যত: Royalty ও Minimum Rent-এর অঙ্কের যেটি অধিক হইবে উহাই ভূস্বামীর প্রাপ্য হইবে। যেমন, রাম নামে একজন ভূস্বামী একটি খনির জমি কোন খনি-কোম্পানীকে এরূপ শর্তে ভাড়া দিল যে, উক্ত কোম্পানী উক্ত জমি হইতে তাহাদের উৎপন্ন খনিজদ্রব্যের উপর টন-প্রতি 15 টাকা হারে রামকে Royalty প্রদান করিবে। সংশ্লিষ্ট চুক্তিপত্রে আরও একটি শর্ত ছিল এই যে, উৎপাদন যাহাই হউক না কেন Royalty বাবদ প্রতি বৎসর ন্যূনতম 1,000 টাকা রামের প্রাপ্য হইবে। এই 1,000 টাকাই, Minimum Rent বা Dead Rent নামে অভিহিত হয়। একটি উদাহরণের সাহায্যে বিষয়টি আরও সুস্পষ্ট করা যাইতে পারে। মনে কর, বিভিন্ন বৎসরের উৎপাদনের পরিমাণ ছিল নিম্নরূপ:

1969 সাল	40 টন
1970 „	50 „
1971 „	100 „

তাহা হইলে, 1969 ও 1970 সালে টন-প্রতি 15 টাকা হারে মোট Royalty হইবে যথাক্রমে 600 টাকা ও 750 টাকা। কিন্তু Minimum Rent (ন্যূনতম খাজনা) 1,000 টাকা বলিয়া এই দুই বৎসরই রাম প্রতি বৎসর 1,000 টাকা করিয়া পাইবে—1969 সালে 600 টাকা বা 1970 সালে 750 টাকা নহে। আবার, চুক্তিপত্র অনুসারে Minimum Rent (ন্যূনতম খাজনা) 1,000 টাকা হইলেও প্রতি টন 15 টাকা হারে 100 টনের উপর 1971 সালে রাম 1,500 টাকা Royalty পাইবে।

কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Minimum Rent-কে Head Rent, Sleeping Rent, Fixed Rent, Annual Rent, Certain Rent প্রভৃতি নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন।

Shortworkings (ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা): Minimum Rent অপেক্ষা প্রকৃত Royalty কম হইলে প্রকৃত Royalty-র উপর যে অতিরিক্ত অর্থ ভূস্বামীকে (Landlord) প্রদান করা হয়, উহাকে **Shortworkings** বা **ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা** বলা হয়; অর্থাৎ এরূপ ক্ষেত্রে Minimum Rent ও প্রকৃত Royalty-র অন্তরই হইল Shortworkings। যেমন, উপরে প্রদত্ত উদাহরণ হইতে দেখা যায় যে, 1969 সালের Shortworkings হইবে (1,000 টাকা − 600 টাকা) অর্থাৎ 400 টাকা এবং 1970 সালের Shortworkings হইবে (1,000 টাকা − 750 টাকা) অর্থাৎ 250 টাকা।

যে চুক্তিপত্রে Minimum Rent-এর শর্ত আরোপিত থাকে, সাধারণত: উহার সহিত আরও একটি শর্ত যুক্ত থাকে যে, পরবর্তী বৎসর Royalty-র পরিমাণ Minimum Rent অপেক্ষা অধিক হইলে উক্ত বৎসরের Royalty-র অঙ্ক হইতে পূর্ববর্তী এক বা একাধিক বৎসরের Shortworkings-এর অঙ্ক কাটিয়া লওয়া চলিবে। এরূপভাবে, পরবর্তী এক বা একাধিক বৎসরের Royalty-র অঙ্ক হইতে পূর্ববর্তী এক বা একাধিক বৎসরের Shortworkings-এর অর্থ কাটিয়া লইবার শর্তও Royalty-সংক্রান্ত চুক্তিপত্রে আরোপিত হইতে পারে। পূর্ববর্তী বৎসর বা বৎসরগুলির কোন Shortworkings-এর অর্থ পরবর্তী বৎসর বা বৎসরগুলির Royalty

হইতে আদায় করা হইলে উহাকে Recoupment of Shortworkings (ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা আদায়) বলা হয়। এখানে উল্লেখযোগ্য এই যে, Shortworkings-এর অর্থ কাটিয়া লইবার সময় সর্বদাই লক্ষ্য রাখিতে হইবে যে, Shortworkings-এর অর্থ বাদ দিবার পরে প্রকৃত Royalty-র যে উদ্বৃত্ত থাকে উহা যেন Minimum Rent অপেক্ষা কম না হয়।

Shortworkings আদায়ের শর্ত থাকিলে Shortworkings Account-কে **Redeemable Minimum Rent** বা **Redeemable Dead Rent*** (আদায়যোগ্য ন্যূনতম খাজনা বা আদায়যোগ্য নির্জীব খাজনা) বলা হয়। যে সকল চুক্তিপত্রে পরবর্তী বৎসরগুলির Royalty হইতে Shortworkings আদায় করার শর্ত আরোপিত থাকে, সেক্ষেত্রে সাধারণতঃ নির্দিষ্ট কয়েক বৎসর পর্যন্ত এরূপ শর্ত বলবৎ থাকে; ঐ সময় অতিক্রান্ত হইলে Royalty হইতে Shortworkings আদায় করা যায় না।

কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Shortworkings-কে Overpaid Royalties, Royalties Paid in Advance, Royalties in Suspense প্রভৃতি নামেও অভিহিত করিয়া থাকেন।

Royalties-সংক্রান্ত চুক্তিপত্রে Shortworkings বিষয়ে সাধারণতঃ নিম্নলিখিত যে কোন একটি শর্ত আরোপিত হইতে পারে:

(ক) Shortworkings বশতঃ অতীতে কোন লোকসান হইয়া থাকিলে ইজারাদার ভবিষ্যতের অনির্দিষ্ট সময় পর্যন্ত উহার জের টানিয়া লইতে পারিবে ও এরূপ জেরের টাকা আদায় করিয়া লইতে পারিবে; অথবা,

(খ) যে বৎসর Shortworkings সংঘটিত হয়, উহার পরবর্তী মাত্র নির্দিষ্ট কয়েক বৎসরের মধ্যে Shortworkings বশতঃ অতীতের লোকসান ইজারাদার আদায় করিয়া লইতে পারিবে; অথবা,

(গ) Royalty-সংক্রান্ত চুক্তিপত্র স্বাক্ষরিত হওয়ার ঠিক পরবর্তী মাত্র কয়েক বৎসর পর্যন্ত Shortworkings বশতঃ অতীতের লোকসান ইজারাদার আদায় করিয়া লইতে পারিবে।

Treatment of Royalty in Accounts (স্বত্ব-ভাড়ার হিসাব-রক্ষণ প্রণালী): স্বত্ব-ব্যবহারকারীর বইতে Royalty-সংক্রান্ত লেনদেন নিম্নলিখিত দুই পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করা যায়:

প্রথম পদ্ধতি

(ক) যেক্ষেত্রে Royalty ও Minimum Rent-এর অঙ্ক **সমান** হয় (অথবা যেক্ষেত্রে Minimum Rent-এর কোন শর্ত থাকে না):

(*i*) স্বত্বের মালিককে প্রদেয় Royalty-র জন্য:

Royalty Account Dr.	}	প্রদেয় Royalty।
To Landlord/Author etc. Account		

* ইহার পরিবর্তে Recoupable Minimum Rent বা Recoupable Dead Rent নামেরও প্রচলন দেখা যায়।

(*ii*) স্বত্বের মালিককে Royalty-র অর্থ প্রদান করা হইলে :

Landlord Account	Dr.	প্রদত্ত Royalty ।
To Cash/Bank Account		

(*iii*) বৎসরের শেষে Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় :

Manufacturing/Trading Account*	Dr.	বৎসরের মোট Royalty-র অঙ্ক।
To Royalty Account		

(খ) যেক্ষেত্রে Royalty-র অঙ্ক Minimum Rent-এর অঙ্ক অপেক্ষা কম হয় :

(*i*) স্বত্বের মালিককে প্রদেয় Royalty-র জন্য :

Royalty Account	Dr.	Royalty-র প্রকৃত অঙ্ক।
Shortworkings Account	Dr.	Minimum Rent ও Royalty-র অন্তর।
To Landlord Account		Minimum Rent-এর অঙ্ক।

(*ii*) স্বত্বের মালিককে Royalty-র অর্থ প্রদান করা হইলে উহার জন্য :

Landlord Account	Dr.	Minimum Rent-এর অঙ্ক।
To Cash/Bank Account		

(*iii*) বৎসরের শেষে Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় :

Manufacturing/Trading Account	Dr.	বৎসরের মোট Royalty-র অঙ্ক।
To Royalty Account		

(গ) পরবর্তী যে বৎসরে Royalty-র অঙ্ক Minimum Rent-এর অঙ্ক অপেক্ষা বেশী হয় (Shortworkings আদায় করিবার চুক্তিকৃত মেয়াদের মধ্যে থাকিলে) :

(*i*) স্বত্বের মালিককে প্রদেয় Royalty-এর জন্য :

(a) Royalty Account	Dr.	Royalty-র প্রকৃত অঙ্ক।
To Landlord Account		
(b) Landlord Account	Dr.	আদায়যোগ্য Shortworkings-এর অঙ্ক
To Shortworkings Account		

(*ii*) স্বত্বের মালিককে Royalty-র অর্থ প্রদান করা হইলে উহার জন্য :

Landlord Account	Dr.	প্রদত্ত Royalty।
To Cash/Bank Account		

---

* কোম্পানী হইলে এক্ষেত্রে Profit & Loss Account লিখিতে হইবে। কারণ, 1956 সালের কোম্পানী আইনে Manufacturing Account বা Trading Account-এর কোন উল্লেখ নাই—কেবলমাত্র Profit & Loss Account-এর নাম লিপিবদ্ধ আছে।

(*iii*) বৎসরের শেষে Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় :

Manufacturing/Trading Account*	Dr.	বৎসরের মোট Royalty-র অঙ্ক।
To Royalty Account		

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত (গ) (*i*) নম্বরের (a) ও (b) entry দুইটিকে যুক্ত করিয়া নিম্নলিখিত বিকল্প প্রণালীতেও লেনদেনগুলিকে লিপিবদ্ধ করা যায় :

Royalty Account	Dr.	Royalty-র প্রকৃত অঙ্ক।
To Shortworkings Account		আদায়যোগ্য Shortworkings-এর অঙ্ক।
To Landlord Account		Royalty ও আদায়যোগ্য Shortworkings-এর অন্তর।

(2) Shortworkings Account-এর Balance-কে সংশ্লিষ্ট হিসাব-বৎসরের Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে এবং উহাকে পরবর্তী বৎসরের হিসাবে জের টানিয়া লইতে হইবে। কিন্তু Shortworkings আদায় করিবার চুক্তিকৃত মেয়াদ অতিক্রান্ত হইলে উক্ত Account-এর যে অঙ্ক (amount) চুক্তিমতো আদায়যোগ্য বলিয়া পরিগণিত হয় না, উহা Profit & Loss Account-এর* Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(3) **পরীক্ষার্থিগণকে** সর্বদা মনে রাখিতে হইবে যে, Shortworkings Account-এর পূর্ববর্তী বৎসরের কোন Debit Balance না থাকিলে পরবর্তী বৎসরে Shortworkings আদায় (Recoupment) করিয়া লইবার কোন প্রশ্নই উঠিতে পারে না।

দ্বিতীয় পদ্ধতি

প্রথম পদ্ধতিতে যে সকল হিসাব ব্যবহৃত হয়, সেইগুলি এবং Minimum Rent Account (বা Dead Rent Account) নামে একটি অতিরিক্ত হিসাবও এই পদ্ধতিতে প্রয়োজন হয়। নিম্নে এই পদ্ধতিটির কার্যপ্রণালী লিপিবদ্ধ করা হইল :

(ক) যেক্ষেত্রে Royalty ও Minimum Rent-এর অঙ্ক সমান হয়, অথবা যেক্ষেত্রে Minimum Rent-এর কোন শর্ত থাকে না :

সেক্ষেত্রে প্রথম পদ্ধতির (ক)-তে বর্ণিত (*i*), (*ii*) এবং (*iii*)-এর **অনুরূপ** সকল entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

---

* (1) "The Trading (or Working) Account is debited only with royalty on the actual output"—*R. N. Carter*.

(2) "Royalty Account is subsequently transferred to the debit of Production Account, but the Short Workings Irrecoverable Account is transferred to the debit of Profit & Loss Account."—*William Pickles*, Accountancy.

(খ) যেক্ষেত্রে Royalty-র অঙ্ক Minimum Rent-এর অঙ্ক অপেক্ষা কম হয় :

(*i*) স্বত্বের মালিককে প্রদেয় Royalty-র জন্য :

Minimum Rent Account Dr.		Minimum Rent-এর অঙ্ক।
To Landlord Account		

(*ii*) Minimum Rent-এর অঙ্ককে Royalty Account ও Shortworkings Account-এ স্থানান্তরিত করিবার জন্য :

Royalty Account	Dr.	Royalty-র প্রকৃত অঙ্ক।
Shortworkings Account	Dr.	Shortworkings-এর অঙ্ক।
To Minimum Rent A/c		Minimum Rent-এর অঙ্ক।

(*iii*) স্বত্বের মালিককে Royalty-র অর্থ প্রদান করা হইলে উহার জন্য :

Landlord Account Dr.		Minimum Rent-এর অঙ্ক।
To Cash/Bank Account		

(*iv*) বৎসরের শেষে Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় :

Manufacturing/Trading Account Dr.		বৎসরের মোট Royalty-র অঙ্ক।
To Royalty Account		

Shortworkings Account-এর Balance আদায় (recoup) করিবার নির্দিষ্ট সময় পর্যন্ত উহার অনাদায়ী অংশ Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে। কিন্তু উহা আদায় করিবার নির্দিষ্ট সময় অতিক্রান্ত হইলে উক্ত Account-এর যে অঙ্ক চুক্তিমতো অনাদায়ী বলিয়া পরিগণিত হয়, উহা প্রথম পদ্ধতির মতোই লোকসানরূপে Profit & Loss Account-এর Debit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(গ) পরবর্তী যে বৎসরে Royalty-র অঙ্ক Minimum Rent-এর অঙ্ক অপেক্ষা বেশী হয় (চুক্তি অনুসারে Shortworkings আদায় করিবার মেয়াদের মধ্যে থাকিলে) :

প্রথম পদ্ধতির (গ)-তে বর্ণিত (*i*), (*ii*) ও (*iii*)-এর অনুরূপ entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত পদ্ধতি দুইটি হইতে ইহা সুস্পষ্ট যে, প্রথম পদ্ধতি অনুসারে Royalty Account হইতে এবং দ্বিতীয় পদ্ধতি অনুসারে Minimum Rent-এর ক্ষেত্রে Minimum Rent Account হইতে Royalty-সংক্রান্ত Entry-গুলি **শুরু** করিতে হয় ; কিন্তু দ্বিতীয় পদ্ধতিতে Minimum Rent-এর প্রশ্ন না থাকিলে প্রথম পদ্ধতির মতো Royalty Account হইতে entry-গুলি আরম্ভ করিতে হইবে।

Illustration 56 : Jharia Coal Co. took from the landlord the lease of a coalfield for a period of 20 years from 1st January, 1967 on a royalty of 25 paise per tonne of coal. The "Minimum Rent" was fixed at Rs. 4,400 a year with power to recoup shortworkings during the first 5 years of the lease. The annual outputs were as under :

1967, 4,000 tonnes ; 1968, 7,200 tonnes ; 1969, 18,000 tonnes ; 1970, 30,000 tonnes ; 1971, 24,000 tonnes.

Give Journal entries for each of the five years and show the Royalty Account and the Shortworkings Account in the books of Jharia Coal Co.

[ঝরিয়া কোল কোং জমিদারের নিকট হইতে টন-প্রতি 25 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ায় 1লা জানুয়ারী, 1967 হইতে 20 বৎসরের জন্য একটি কয়লাখনি ইজারা লইল। ইজারার প্রথম 5 বৎসরের মধ্যে ঘাটতি খাজনা পূরণ করিয়া লইবার শর্তে ন্যূনতম খাজনার অঙ্ক স্থির হইল 4,400 টাকা। বার্ষিক উৎপাদন নিম্নরূপ ছিল : 1967, 4,000 টন ; 1968, 7,200 টন ; 1969, 18,000 টন, 1970, 30,000 টন ; 1971, 24,000 টন।

পাঁচ বৎসরের প্রত্যেক বৎসরের জন্য ঝরিয়া কোল কোং-এর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি এবং স্বত্ব-ভাড়া হিসাব ও ন্যূনতম খাজনা হিসাব দেখাও।]

প্রথম পদ্ধতি (First Method) :

Solution :

IN THE BOOKS OF JHARIA COAL CO. (*Lessees*)

Memorandum ROYALTY STATEMENT*

1 Year	2 Quantity	3 Royalty	4 Minimum Rent	5 Short-workings	6 Recoupment	7 Shortworkings not recoverable	8 Payable To Landlord
	Tonnes	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1967	4,000	1,000	4,400	3,400	—	—	4,400
1968	7,200	1,800	4 400	2 600	–	—	4,400
1969	18,000	4,500	4,400	—	100	—	4,400
1970	30 000	7.500	4,400	—	3,100	—	4,400
1971	24,000	6,000	4,400	—	1,600	1,200†	4,400

[Royalty at the rate of 25 Paise per tonne.]

* ইহা প্রস্তুত করা বাধ্যতামূলক নহে ; সহজে অঙ্কটির সমাধান করার জন্য ইহা প্রস্তুত করা হইয়াছে।

† পাঁচ বৎসরে ঘাটতি উৎপাদনের খাজনার মোট অঙ্ক ছিল (3,400+2,600) টাকা অর্থাৎ 6,000 টাকা ; ইহার মধ্যে মাত্র (100+3,100+1,600) টাকা অর্থাৎ 4,800 টাকা আদায় করা গিয়াছে ; সুতরাং চুক্তির শর্তানুসারে, অবশিষ্ট 1,200 টাকা (6,000 টাকা−4,800 টাকা) আদায় করা যাইবে না বলিয়া ইহাকে লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1967	**First Year**				
Dec. 31	Royalty Account	Dr.		1,000	
	Shortworkings Account	Dr.		3,400	
	To Landlord Account				4,400
	Being the Royalty @ 25 p. per tonne on 4,000 tonnes, Minimum Rent being Rs. 4,400.				
31	Landlord Account	Dr.		4,400	
	To Bank Account				4,400
	Being the payment of Royalty to Landlord.				
31	Trading Account	Dr.		1,000	
	To Royalty Account				1,000
	Being the transfer of balance.				
1968	**Second Year**				
Dec. 31	Royalty Account	Dr.		1,800	
	Shortworkings Account	Dr.		2,600	
	To Landlord Account				4,400
	Being the Royalty @ 25 p. per tonne on 7,200 tonnes, Minimum Rent being Rs. 4,400.				
31	Landlord Account	Dr.		4,400	
	To Bank Account				4,400
	Being the payment of Royalty to Landlord.				
31	Trading Account	Dr.		1,800	
	To Royalty Account				1,800
	Being the transfer of Balance.				
1969	**Third Year**				
Dec. 31	Royalty Account	Dr.		4,500	
	To Landlord Account				4,500
	Being the Royalty @ 25 p. per tonne on 18,000 tonnes.				
31	Landlord Account	Dr.		100	
	To Shortworkings Account				100
	Being the recoupment of the Shortworkings.				
31	Landlord Account	Dr.		4,400	
	To Bank Account				4,400
	Being the payment of Royalty to Landlord.				
31	Trading Account	Dr.		4,500	
	To Royalty Account				4,500
	Being the transfer of balance.				
1970	**Fourth Year**				
Dec. 31	Royalty Account	Dr.		7,500	
	To Landlord Account				7,500
	Being the Royalty @ 25 p. per tonne on 30,000 tonnes.				

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1970 Dec. 31	Landlord Account To Shortworkings Account Being the recoupment of the Shortworkings.	Dr.	3,100	3,100
31	Landlord Account To Bank Account Being the payment of Royalty to Landlord.	Dr.	4,400	4,400
31	Trading Account To Royalty Account Being the transfer of Balance.	Dr.	7,500	7,500
1971	**Fifth Year**			
Dec. 31	Royalty Account To Landlord Account Being the Royalty @ 25 p. per tonne on 24,000 tonnes.	Dr.	6,000	6,000
31	Landlord Account To Shortworkings Account Being the recoupment of the Shortworkings.	Dr.	1,600	1,600
31	Landlord Account To Bank Account Being the payment of Royalty to Landlord.	Dr.	4,400	4,400
31	Trading Account To Royalty Account Being the transfer of balance.	Dr.	6,0 00	6,000
31	Profit & Loss Account To Shortworkings Account Being the irrecoverable portion of the Shortworkings written off.	Dr.	1,200	1,200

Ledger

ROYALTY ACCOUNT

Dr. *Cr.*

		Rs.			Rs.
1967 Dec. 31	To Landlord A/c	1,000	1967 Dec. 31	By Trading A/c	1,000
1968 Dec. 31	To Landlord A/c	1,800	1968 Dec. 31	By Trading A/c	1,800
1969 Dec. 31	To Landlord A/c	4,500	1969 Dec. 31	By Trading A/c	4,500
1970 Dec. 31	To Landlord A/c	7,500	1970 Dec. 31	By Trading A/c	7,500
1971 Dec. 31	To Landlord A/c	6,000	1971 Dec. 31	By Trading A/c	6,000

Dr. SHORTWORKINGS ACCOUNT Cr.

1967		Rs.	1967			Rs.
Dec. 31	To Landlord A/c	3,400	Dec. 31	By Balance c/d		3,400
1968			1968			
Jan. 1	To Balance b/d	3,400	Dec. 31	By Balance c/d		6,000
Dec. 31	,, Landlord A/c	2 600				
		6 000				6,000
1969			1969			
Jan. 1	To Balance b/d	6,000	Dec. 31	By Landlord A/c		100
			31	,, Balance c/d		5,900
		6,000				6.000
1970			1970			
Jan. 1	To Balance b/d	5,900	Dec. 31	By Landlord A/c		3,100
			31	,, Balance c/d		2,800
		5,900				5,900
1971			1971			
Jan. 1	To Balance b/d	2,800	Dec. 31	By Landlord A/c		1,600
			31	,, Profit & Loss A/c		1 200
		2 800				2,800

Dr. LANDLORD ACCOUNT Cr.

1967		Rs.	1967			Rs.
Dec. 31	To Bank A/c	4,400	Dec. 31	By Royalty A/c		1,000
			31	,, Shortworkings A/c		3,400
		4 400				4,400
1968			1968			
Dec. 31	To Bank A/c	4 400	Dec. 31	By Royalty A/c		1,800
			31	,, Shortworkings A/c		2,600
		4,400				4,400
1969			1969			
Dec. 31	To Shortworkings A/c	100	Dec. 31	By Royalty A/c		4,500
31	,, Bank A/c	4 400				
		4,500				4 500
1970			1970			
Dec. 31	To Shortworkings A/c	3.100	Dec. 31	By Royalty A/c		7,500
31	,, Bank A/c	4,400				
		7,500				7,500
1971			1971			
Dec. 31	To Shortworkings A/c	1.600	Dec. 31	By Royalty A/c		6,000
31	,, Bank A/c	4 400				
		6,000				6,000

Dr. TRADING ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1967 Dec. 31	To Royalty A/c		1,000				
1968 Dec. 31	To Royalty A/c		1,800				
1969 Dec. 31	To Royalty A/c		4,500				
1970 Dec. 31	To Royalty A/c		7,500				
1971 Dec. 31	To Royalty A/c		6,000				

Dr. PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1971 Dec. 31	To Shortworkings A/c		1,200				

দ্বিতীয় পদ্ধতি (Second Method):

JOURNAL

				Dr. Rs.	Cr. Rs.
1967	**First Year**				
Dec. 31	Minimum Rent Account	Dr.		4,400	
	To Landlord Account				4,400
	Being the Minimum Rent payable to the Landlord.				
31	Royalty Account	Dr.		1,000	
	Shortworkings Account	Dr.		3,400	
	To Minimum Rent Account				4,400
	Being the transfer of the actual royalty on the output to the Royalty Account and the balance to the Shortworkings Account from the Minimum Rent Account.				
31	Landlord Account	Dr.		4,400	
	To Bank Account				4,400
	Being the payment of the Royalty to the Landlord.				
31	Trading Account	Dr.		1,000	
	To Royalty Account				1,000
	Being the transfer of balance.				
1968	**Second Year**				
Dec. 31	Minimum Rent Account	Dr.		4,400	
	To Landlord Account				4,400
	Being the Minimum Rent payable to the Landlord.				

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
1968			Rs.	Rs.
Dec. 31	Royalty Account	Dr.	1,800	
	Shortworkings Account	Dr.	2,600	
	To Minimum Rent Account			4,400
	Being the transfer of the actual royalty on the output to the Royalty Account and the balance to the Shortworkings Account from the Minimum Rent Account.			
31	Landlord Account	Dr.	4,400	
	To Bank Account			4,400
	Being the payment of the royalty to the Landlord.			
31	Trading Account	Dr.	1,800	
	To Royalty Account			1,800
	Being the transfer of balance.			
1969	**Third Year**			
	সকল entry-গুলিই প্রথম পদ্ধতির (264 পৃষ্ঠা) অনুরূপ হইবে।			
1970	**Fourth Year**			
	সকল entry-গুলিই প্রথম পদ্ধতির (264-265 পৃষ্ঠা) অনুরূপ হইবে।			
1971	**Fifth Year**			
	সকল entry-গুলিই প্রথম পদ্ধতির (265 পৃষ্ঠা) অনুরূপ হইবে।			

Ledger

MINIMUM RENT ACCOUNT

Dr.		Rs.	Cr.		Rs.
1967			1967		
Dec. 31	To Landlord A/c	4,400	Dec. 31	By Royalty A/c	1,000
			31	,, Shortworkings A/c	3,400
		4,400			4,400
1968			1968		
Dec. 31	To Landlord A/c	4,400	Dec. 31	By Royalty A/c	1,800
			31	,, Shortworkings A/c	2,600
		4,4-0			4,400

Dr. ROYALTY ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967 Dec. 31	To Minimum Rent A/c	1,000	1967 Dec. 31	By Trading A/c	1,000
1968 Dec. 31	To Minimum Rent A/c	1,800	1968 Dec. 31	By Trading A/c	1,800
1969 Dec. 31	To Landlord A/c	4,500	1969 Dec. 31	By Trading A/c	4,500
1970 Dec. 31	To Landlord A/c	7,500	1970 Dec. 31	By Trading A/c	7,500
1971 Dec. 31	To Landlord A/c	6,000	1971 Dec. 31	By Trading A/c	6,000

Dr. SHORTWORKINGS ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967 Dec. 31	To Minimum Rent A/c	3,400	1967 Dec. 31	By Balance c/d	3,400
1968 Jan. 1	To Balance b/d	3,400	1968 Dec. 31	By Balance c/d	6,000
Dec. 31	,, Minimum Rent A/c	2,600			
		6,000			6,000
1969 Jan. 1	To Balance b/d	6,000	1969 Dec. 31	By Landlord A/c	100
			31	,, Balance c/d	5,900
		6,000			6,000
1970 Jan. 1	To Balance b/d	5,900	1970 Dec. 31	By Landlord A/c	3,100
			31	,, Balance c/d	2,800
		5,900			5,900
1971 Jan. 1	To Balance b/d	2,800	1971 Dec. 31	By Landlord A/c	1,600
			31	,, P. & L. A/c	1,200
		2,800			2,800

LANDLORD ACCOUNT

Dr.					Cr.
		Rs.			Rs.
1967 Dec. 31	To Bank A/c	4,400	1967 Dec. 31	By Minimum Rent A/c	4,400
1968 Dec. 31	To Bank A/c	4,400	1968 Dec. 31	By Minimum Rent A/c	4,400
1969 Dec. 31	To Shortworkings A/c	100	1969 Dec. 31	By Royalty A/c	4,500
31	,, Bank A/c	4,400			
		4,500			4,500
1970 Dec. 31	To Shortworkings A/c	3,100	1970 Dec. 31	By Royalty A/c	7,500
31	,, Bank A/c	4,400			
		7,500			7,500
1971 Dec. 31	To Shortworkings A/c	1,600	1971 Dec. 31	By Royalty A/c	6,000
31	,, Bank A/c	4,400			
		6,000			6,000

মন্তব্য : এই পদ্ধতিতেও Trading Account এবং Profit & Loss Account প্রথম পদ্ধতির অনুরূপ হইবে।

Rapid Ledger Posting of Royalty Transactions—Combined Accounts Method (স্বত্বভাড়া-সংক্রান্ত লেনদেনের দ্রুত খতিয়ানভুক্তিকরণ—সংযুক্ত হিসাব পদ্ধতি) : পরীক্ষার্থিগণ ইচ্ছা করিলে William Pickles-এর প্রদর্শিত পন্থায় তালিকার আকারে (Tabular Form) অর্থাৎ সংযুক্ত হিসাবের (Combined Accounts) মাধ্যমে Royalty-সংক্রান্ত বিভিন্ন হিসাবগুলিকে একই ছকে সংযুক্ত করিয়া খসড়া করিতে পারে। এই পদ্ধতি জানা থাকিলে **পরীক্ষার উত্তরপত্রে** Royalty-সংক্রান্ত লেনদেনগুলিকে নির্ভুলভাবে খতিয়ানে লিপিবদ্ধ করা অত্যন্ত সহজ হয়। উপরোক্ত Illustration-এর হিসাবগুলি সংযুক্ত আকারে নিম্নে দেখানো হইল :

IN THE BOOKS OF LESSEES

COMBINED ACCOUNTS—*For First Method*

1 Year	2 Quantity (tonnes)	3 Royalty		4 Landlord		5 Shortworkings		6 Shortworkings Not Recoverable	
		Dr.	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*
		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
1967	4,000	1,000			4,400	3,400			
1968	7,200	1,800			4 400	2,600			
1969	18,000	4,500		100	4,500		100		
1970	30,000	7,500		3,100	7,500		3,100		
1971	24,000	6,000		1,600	6,000		1,600		
							1,200	1,200	

IN THE BOOKS OF LESSEES

COMBINED ACCOUNTS—*For Second Method*

1 Year	2 Quantity (tonnes)	3 Minimum Rent		4 Royalty		5 Landlord		6 Shortworkings		7 Shortworkings Not Recoverable	
		Dr.	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*
		Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1967	4,000	4,400	1,000	1,000			4,400	3,400			
			3,400								
1968	7,200	4,400	1,800	1,800			4,400	2,600			
			2,600								
1969	18,000	—		4,500		100	4,500		100		
1970	30,000	—		7,500		3,100	7,500		3,100		
1971	24,000	—		6,000		1,600	6,000		1,600		
									1,200	1,200	

Illustration 57 : Electrical Gadgets Limited holds the patent rights for a new type of electric heater.

On 1st January, 1962, Electrical Gadgets Limited granted to Household Gadgets Limited a licence to manufacture and sell heaters. The agreement provided that Household Gadgets Limited was to pay a royalty of Rs. 2 per heater sold subject to a minimum annual payment of Rs. 12,500 to be paid annually on 31st December. Should the royalties, calculated on the number of heaters sold, be less than Rs. 12,500 in any year, the deficiency could be set off against royalties in excess of the minimum in the next year, but not afterwards.

The number of heaters sold was as follows :

1962	...	4,000
1963	...	7,500
1964	...	5,750

The payments due to Electrical Gadgets Limited under the terms of the licence were made on 31st December in each year.

The accounts of Household Gadgets Limited are made up to 31st December in each year.

You are required to show the entries in the ledger of Household Gadgets Limited.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1966]

[ইলেকট্রিক্যাল গ্যাড্‌জেটস্ লিঃ নূতন ধরনের একটি ইলেকট্রিক চুল্লির পেটেন্ট-স্বত্বের অধিকারী। 1লা জানুয়ারী, 1962 তারিখে ইলেকট্রিক্যাল গ্যাড্‌জেটস্ লিঃ হাউসহোল্ড গ্যাড্‌জেটস্ লিঃ-কে উক্ত চুল্লি প্রস্তুত করিতে লাইসেন্স প্রদান করিল। চুক্তিতে এরূপ শর্ত ছিল যে, প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে ন্যূনতম বার্ষিক 12,500 টাকা প্রদান সাপেক্ষ হাউসহোল্ড গ্যাড্‌জেটস্ লিঃ চুল্লি-প্রতি 2 টাকা হারে স্বত্ব-ভাড়া দিবে। যদি কোন বৎসরে বিক্রীত চুল্লির ভিত্তিতে নিরূপিত স্বত্ব-ভাড়া 12,500 টাকার কম হয়, তাহা হইলে কমতি ভাড়া পরবর্তী বৎসরে ন্যূনতম-ভাড়া অপেক্ষা অতিরিক্ত ভাড়ার দ্বারা পূরণ করা যাইবে, কিন্তু উহার পরে নহে। বিক্রীত চুল্লির সংখ্যা নিম্নরূপ ছিল : 1962—4,000, 1963—7,500 ; 1964—5,750 ।

লাইসেন্সের শর্ত অনুসারে প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে ইলেকট্রিক্যাল গ্যাড্‌জেটস্ লিঃ-কে দেয় অর্থ প্রদান করা হইয়াছে। হাউস্‌হোল্ড গ্যাড্‌জেটস লিঃ-এর হিসাবপত্র প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত প্রস্তুত করা হয়।

হাউসহোল্ড গ্যাড্‌জেটস্ লিঃ-এর লেজারে দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে।]

Solution : IN THE BOOKS OF HOUSEHOLD GADGETS LTD. (*Lessees*)

Memorandum ROYALTY STATEMENT*

1 Year	2 Quantity	3 Royalty	4 Minimum Rent	5 Shortworkings	6 Recoupments	7 Shortworkings Not Recoverable	8 Payable To Landlord
	Number	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1962	4,000	8,000	12,500	4,500	—	—	12,500
1963	7,500	15,000	12,500	—	2,500 (*for 1962*)	2,000† (*for 1962*)	12,500
1964	5,750	11,500	12,500	1,000	—	—	12,500

[Royalty at the rate of Rs. 2 per heater]

Household Gadgets Ltd.'s Ledger††

MINIMUM RENT ACCOUNT

Dr.			Rs.		Cr.		Rs.
1962 Dec. 31	To Electrical Gadgets Ltd. A/c		12,500	1962 Dec. 31	By Royalty A/c		8,000
				31	,, Shortworkings A/c		4,500
			12,500				12,500
1964 Dec. 31	To Electrical Gadgets Ltd. A/c		12,500	1964 Dec. 31	By Royalty A/c		11,500
				31	,, Shortworkings A/c		1,000
			12,500				12,500

ROYALTY ACCOUNT

Dr.			Rs.		Cr.		Rs.
1962 Dec. 31	To Minimum Rent A/c		8,000	1962 Dec. 31	By Trading A/c		8,000
1963 Dec. 31	,, Electrical Gadgets Ltd. A/c		15,000	1963 Dec. 31	By Trading A/c		15,000
1964 Dec. 31	,, Minimum Rent A/c		11,500	1964 Dec. 31	By Trading A/c		11,500

* কাজের সুবিধার জন্য সর্বপ্রথমেই *Memorandum* Royalty Statement দেখানো হইল ; পরীক্ষার সময় এরূপ Statement দেওয়া বাধ্যতামূলক নহে।

† 1962 সালে ঘাটতি উৎপাদনের খাজনার অঙ্ক ছিল 4,500 টাকা ; চুক্তির শর্ত অনুসারে ইহার মধ্যে 2,500 টাকা 1963 সালে পূরণ করিয়া লওয়া হইয়াছে। কিন্তু অবশিষ্ট 2,000 টাকা (4,500 টা. – 2,500 টা.) আদায় করা যাইবে না বলিয়া ইহাকে লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

†† 267 পৃষ্ঠায় প্রদর্শিত দ্বিতীয় পদ্ধতিতে এই প্রশ্নটির সমাধান করা হইয়াছে।

Dr. SHORTWORKINGS ACCOUNT **Cr.**

1962		Rs.	1962		Rs.
Dec. 31	To Minimum Rent A/c	4,500	Dec. 31	By Balance c/d	4,500
1963 Jan. 1	,, Balance b/d	4,500	1963 Dec. 31	By Electrical Gadgets Ltd. A/c	2 500
			31	,, Profit & Loss A/c	2,000
		4,500			4,500
1964 Dec. 31	,, Minimum Rent A/c	1,000	1964 Dec. 31	By Balance c/d	1,000
1965 Jan. 1	,, Balance b/d	1,000			

Dr. ELECTRICAL GADGETS LTD. ACCOUNT **Cr.**

1962		Rs.	1962		Rs.
Dec. 31	To Bank A/c	12,500	Dec. 31	By Minimum Rent A/c	12,500
1963 Dec. 31	To Shortworkings A/c	2,500	1963 Dec. 31	By Royalty A/c	15,000
31	,, Bank A/c	12,500			
		15,000			15,000
1964 Dec. 31	To Bank A/c	12,500	1964 Dec. 31	By Minimum Rent A/c	12,500

মন্তব্য : উপরোক্ত সমাধানটিতে তিন বৎসরের Trading Account এবং Profit & Loss Account-এর সংশ্লিষ্ট entry-গুলিও দেখানো যাইতে পারে (267 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

ধর্মঘট/লক্-আউটের ক্ষেত্রে স্বত্ব-ভাড়া (Royalties in case of Strikes/Lock-outs)—স্বত্ব-ভাড়া সংক্রান্ত চুক্তিপত্রে কখনও কখনও এরূপ শর্ত থাকিতে পারে যে, কোন বৎসর ধর্মঘট বা লক্-আউট হইলে এরূপ পরিস্থিতির স্থায়িত্বকালের অনুপাতে ন্যূনতম খাজনা নির্ধারিত হইবে। অথবা এরূপক্ষেত্রে ন্যূনতম খাজনা বাবদ কি পরিমাণ অর্থ প্রদেয় হইবে তাহা চুক্তিপত্রে সুস্পষ্টভাবে উল্লেখ করা থাকিতে পারে। নিম্নে এইরূপ একটি উদাহরণ লিপিবদ্ধ করা হইল :

Illustration 58 : Dhanbad Miners Ltd. took the lease of a mine from a landlord at a given rate of royalty with a minimum rent of Rs. 20,000 per year. Every year's excess of minimum rent over royalties is recoverable out of the royalties for the next two years. In the event of any strike and minimum rent not being reached, it was agreed that the actual royalties earned for the year would be the full royalty obligation for the year concerned. The actual royalties for the different years were as follows :

	Actual Royalties		*Actual Royalties*
	Rs.		*Rs.*
First year	Nil	Fourth year	22,500
Second year	6,000	Fifth year	30,000
Third year (Strike)	18,000		

Show the Minimum Rent, Royalties, Shortworkings and Landlord Accounts,

[বার্ষিক 20,000 টাকা নূনতম খাজনার ভিত্তিতে নির্দিষ্ট হারে স্বত্ব-ভাড়ায় কোন ভূ-স্বামীর নিকট হইতে ধানবাদ মাইনার্স লিঃ একটি খনি ইজারা লইল। প্রত্যেক বৎসরের স্বত্ব-ভাড়া অপেক্ষা প্রদত্ত ন্যূনতম খাজনা বেশী হইলে অতিরিক্ত অঙ্ক পরবর্তী দুই বৎসরের স্বত্ব-ভাড়া হইতে পূরণ করিয়া লওয়া চলিবে। কোন ধর্মঘটের ফলে যদি ন্যূনতম খাজনার অঙ্ক পূর্ণ না হয়, তাহা হইলে এইরূপ শর্ত হইল যে, সংশ্লিষ্ট বৎসরে অর্জিত প্রকৃত স্বত্ব-ভাড়াই ঐ বৎসরের স্বত্ব-ভাড়ার সম্পূর্ণ দায় মিটাইবে। বিভিন্ন বৎসরের প্রকৃত স্বত্ব-ভাড়ার অঙ্ক নিম্নরূপ ছিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ন্যূনতম খাজনা, স্বত্ব-ভাড়া, ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা ও ভূ-স্বামীর হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

IN THE BOOKS OF LESSEES

Memorandum ROYALTY STATEMENT

1 Year	2 Royalty	3 Minimum Rent	4 Short-workings	5 Shortworkings Recouped	6 Shortworkings Not Recoverable	7 Payable To Landlord
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1st	—	20,000	20,000	—	—	20,000
2nd	6,000	20,000	14,000	—	—	20,000
3rd	18,000	18,000	—	—	20,000 (*For 1st year*)	18,000
4th	22,500	20,000	—	2,500 (*For 2nd year*)	11,500 (*For 2nd year*)	20,000
5th	30,000	20,000	—	—	—	30,000

Ledger

Dr. MINIMUM RENT ACCOUNT **Cr.**

Year		Rs.	Year		Rs.
1st	To Landlord A/c	20,000	1st	By Shortworkings A/c	20,000
2nd	To Landlord A/c	20,000	2nd	By Royalties A/c	6,000
				" Shortworkings A/c	14,000
		20,000			20,000

Dr. ROYALTIES ACCOUNT **Cr**

Year		Rs.	Year		Rs.
2nd	To Minimum Rent A/c	6,000	2nd	By Trading A/c	6,000
3rd	To Landlord A/c	18,000	3rd	By Trading A/c	18,000
4th	To Landlord A/c	22,500	4th	By Trading A/c	22,500
5th	To Landlord A/c	30,000	5th	By Trading A/c	30,000

Dr. SHORTWORKINGS ACCOUNT *Cr.*

Year		Rs.	Year		Rs.
1st	To Minimum Rent A/c	20,000	1st	By Balance c/d	20,000
2nd	To Balance b/d	20,000	2nd	By Balance c/d	34,000
	,, Minimum Rent A/c	14,000			
		34,000			34,000
3rd	To Balance b/d	34,000	3rd	By Profit & Loss A/c	20,000
				,, Balance c/d	14,000
		34,000			34,000
4th	To Balance b/d	14,000	4th	By Landlord A/c	2,500
				,, Profit & Loss A/c	11,500
		14,000			14,000

Dr. LANDLORD ACCOUNT *Cr.*

Year		Rs.	Year		Rs.
1st	To Bank A/c	20 000	1st	By Minimum Rent A/c	20,000
2nd	To Bank A/c	20,000	2nd	By Minimum Rent A/c	20,000
3rd	To Bank A/c	18,000	3rd	By Royalties A/c	18,000
4th	To Shortworkings A/c	2,500	4th	By Royalties A/c	22,500
	,, Bank A/c	20,000			
		22,500			22,500
5th	To Bank A/c	30,000	5th	By Royalties A/c	30,000

মন্তব্য: (1) ধর্মঘটের বৎসর স্বত্ব-ভাড়ার প্রকৃত অঙ্ক হইল 18,000 টাকা; চুক্তির শর্ত অনুসারে উহার সম্পূর্ণ অঙ্কই ন্যূনতম খাজনা বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(2) চুক্তির শর্ত অনুসারে ঘাটতি উৎপাদনের বৎসরের অব্যহিত পরবর্তী দুই বৎসরের মধ্যে Shortworkings আদায় করা যাইবে বলিয়া প্রথম বৎসরের Shortworkings তৃতীয় বৎসরের মধ্যে আদায় করিতে হইবে। কিন্তু এক্ষেত্রে তৃতীয় বৎসর পর্যন্ত ন্যূনতম খাজনা অপেক্ষা স্বত্ব-ভাড়ার প্রকৃত অঙ্ক বেশী না হওয়ায় প্রথম বৎসরের ঘাটতি-উৎপাদনের অঙ্ক 20,000 টাকা উক্ত তৃতীয় ও তৎপরবর্তী কোন বৎসরে, অর্থাৎ ভবিষ্যতে আর আদায় করা যাইবে না; সুতরাং, ইহা লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

অনুরূপভাবে, দ্বিতীয় বৎসরের ঘাটতি উৎপাদনের অঙ্ক 14,000 টাকা চতুর্থ বৎসরের মধ্যে আদায় করা চলিবে; কিন্তু চতুর্থ বৎসরের স্বত্ব-ভাড়ার প্রকৃত অঙ্ক ন্যূনতম খাজনা অপেক্ষা

2,500 টাকা (22,500 টাকা – 20,000 টাকা) বেশী বলিয়া ইহা হইতে দ্বিতীয় বৎসরের ঘাটতি উৎপাদন 14,000 টাকার মধ্যে মাত্র 2,500 টাকা আদায় করা যাইবে ; কিন্তু অবশিষ্ট 11,500 টাকা অর্থাৎ (14,000 টাকা – 2,500 টাকা) ভবিষ্যতে আর আদায় করা যাইবে না ; সুতরাং ইহা লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Royalty Receivable (প্রাপ্য স্বত্ব-ভাড়া): ইজারাদার (Lessee) বা স্বত্ব-ব্যবহারকারী যে স্বত্ব-ভাড়া প্রদান করিয়া থাকে, উহা তাহার বইতে কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়, ইতিপূর্বে তাহা আলোচনা করা হইয়াছে। স্বত্ব-ভাড়ার প্রাপকের অর্থাৎ **স্বত্বের মালিকের বইতে** এতৎসংক্রান্ত লেনদেন কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

স্বত্বের মালিকদের বইতে Royalty-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইলে তিনটি অতিরিক্ত হিসাব খুলিতে হইবে ; যথা, Lessee Account, Royalty Receivable Account এবং Shortworkings Suspense Account* ; তৎপরে নিম্নলিখিতভাবে Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(ক) যেক্ষেত্রে Royalty ও Minimum Rent-এর অঙ্ক **সমান** হয় (অথবা যেক্ষেত্রে Minimum Rent-এর কোন শর্ত থাকে না) :

(*i*) স্বত্বের মালিকের প্রাপ্য Royalty-র জন্য :

Lessee Account Dr.		প্রাপ্য Royalty।
To Royalty Receivable Account		

(*ii*) স্বত্ব-ব্যবহারকারীর নিকট হইতে Royalty-র অর্থ পাওয়া গেলে উহার জন্য :

Cash/Bank Account Dr.		প্রাপ্ত Royalty।
To Lessee Account		

(*iii*) বৎসরের শেষে Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় :

Royalty Receivable Account Dr.		বৎসরের মোট Royalty-র জন্য।
To Profit & Loss Account		

(খ) যেক্ষেত্রে Royalty-র অঙ্ক Minimum Rent-এর অঙ্ক অপেক্ষা **কম** হয় :

(*i*) স্বত্বের মালিকের প্রাপ্য Royalty-র জন্য :

Lessee Account Dr.	Minimum Rent-এর অঙ্ক।
To Royalty Receivable Account	Royalty-র প্রকৃত অঙ্ক।
To Shortworkings Suspense Account	Minimum Rent ও Royalty-র অন্তর।

* ইহার পরিবর্তে Royalty Suspense Account, Royalty Reserve Account, Shortworkings Reserve Account, Shortworkings Allowable Account প্রভৃতি নামের প্রয়োগও দেখা যায়।

(*ii*) স্বত্ব-ব্যবহারকারীর নিকট হইতে Royalty-র অর্থ পাওয়া গেলে উহার জন্য :

Cash/Bank Account Dr. To Lessee Account	}	Minimum Rent-এর অঙ্ক।

(*iii*) বৎসরের শেষে Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় :

Royalty Receivable Account Dr. To Profit & Loss Account	}	বৎসরের মোট Royalty-র অঙ্ক।

(গ) পরবর্তী যে বৎসর Royalty-র অঙ্ক Minimum Rent-এর অঙ্ক অপেক্ষা বেশী হয় (স্বত্ব-মালিক কর্তৃক Shortworkings প্রত্যর্পণ করিবার চুক্তিকৃত মেয়াদের মধ্যে থাকিলে) :

(*i*) স্বত্বের মালিকের প্রাপ্য Royalty-র জন্য :

(*a*) Lessee Account Dr. To Royalty Receivable Account	}	Royalty-র প্রকৃত অঙ্ক।
(*b*) Shortworkings Suspense Account Dr. To Lessee Account	}	প্রত্যর্পণযোগ্য Shortworkings -এর অঙ্ক।

(*ii*) স্বত্ব-ব্যবহারকারীর নিকট হইতে Royalty-র অর্থ পাওয়া গেলে উহার জন্য :

Cash/Bank Account Dr. To Lessee Account	}	প্রাপ্ত Royalty।

(*iii*) বৎসরের শেষে Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় :

Royalty Receivable Account Dr. To Profit & Loss Account	}	বৎসরের মোট Royalty-র অঙ্ক।

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত (গ) (*i*) নম্বরের (*a*) ও (*b*) Entry দুইটিকে যুক্ত করিয়া নিম্নলিখিতভাবেও লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে :

Shortworkings Suspense Account Dr.	}	প্রত্যর্পণযোগ্য Shortworkings -এর অঙ্ক।
Lessee Account Dr.	}	Royalty ও প্রত্যর্পণযোগ্য Shortworkings-এর অন্তর।
To Royalty Receivable Account		Royalty-র প্রকৃত অঙ্ক।

(2) Shortworkings Suspense Account-এ কোন Balance থাকিলে Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে উক্ত Balance-কে দেখাইতে হয় এবং উহাকে পরবর্তী বৎসরের হিসাবে টানিয়া লইতে হইবে ; কিন্তু Shortworkings প্রত্যর্পণ করিবার চুক্তিকৃত মেয়াদ অতিক্রান্ত হইলে উহার যে অঙ্ক প্রত্যর্পণ করিতে হয় না, তাহা Profit & Loss Account-এর Credit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : বস্তুতঃ স্বত্বের মালিকের হিসাবের বই-সংক্রান্ত যে Entry-গুলির বিষয় উপরে উল্লেখ করা হইয়াছে, সেইগুলি স্বত্ব-ব্যবহারকারীর হিসাবের বই-সংক্রান্ত Entry-গুলির (259-262 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) পাল্টা Entry মাত্র।

Illustration 59 : *P.* Co. Ltd. got the lease of a coal mine from Gobardhan Chowdhury of Jharia at a minimum rent of Rs. 5,000 merging into a royalty of 50 paise per tonne. The shortworkings were recoverable in the year following the year of shortworkings. The productions during the years were as follows :

Year		*Tonnes*
1968	...	6,000
1969	...	10,000
1970	...	7,000
1971	...	20,000

You are required to show the necessary accounts in the ledger of the landlord, Gobardhan Chowdhury whose accounts are closed on 31st December every year.

[ন্যূনতম 5,000 টাকা স্বত্ব-ভাড়ার ভিত্তিতে টন-প্রতি 50 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ায় *P* কোং লিঃ ঝরিয়ার গোবর্ধন চৌধুরীর নিকট হইতে একটি কয়লা-খনি ইজারা লইল। 'ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা'র বৎসরের পরের বৎসরে উহা পূরণ করিয়া লওয়া যাইবে। বিভিন্ন বৎসরের উৎপাদন নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

জমিদার গোবর্ধন চৌধুরীর লেজারে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে ; প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে তাহার হিসাবপত্র বন্ধ করা হয়।]

Solution :

IN THE BOOKS OF LANDLORD

Memorandum ROYALTY RECEIVABLE STATEMENT*

1 Year	2 Quantity	3 Royalty Receivable	4 Minimum Rent	5 Short-workings Suspense	6 Shortworkings Returned	7 Shortworkings Not Returnable	8 Receivable from Lessee
	Tonnes	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1968	6,000	3,000	5,000	2,000	—	—	5,000
1969	10,000	5,000	5,000	—	—	2,000 (*for 1968*)	5,000
1970	7,000	3,500	5,000	1,500	—	—	5,000
1971	20,000	10,000	5,000	—	1,500 (*for 1970*)	—	8,500

[Royalty at the rate of 50 paise per tonne]

* কাজের সুবিধার জন্য প্রথমেই 'Statement'-টি প্রস্তুত করা হইল ; কিন্তু পরীক্ষার সময় ইহা দেখানো বাধ্যতামূলক নহে।

Ledger of Gobardhan Chowdhury (Landlord)

Dr. P. Co. Ltd. Account *Cr.*

		Rs.			Rs.
1968 Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	3,000	1968 Dec. 31	By Bank A/c	5,000
	,, Shortworkings Suspense A/c	2,000			
		5,000			5,000
1969 Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	5,000	1969 Dec. 31	By Bank A/c	5,000
1970 Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	3,500	1970 Dec. 31	By Bank A/c	5,000
31	,, Shortworkings Suspense A/c	1,500			
		5,000			5,000
1971 Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	10,000	1971 Dec. 31	By Shortworkings Suspense A/c	1.500
			31	,, Bank A/c	8,500
		10,000			10,000

Dr. Royalty Receivable Account *Cr.*

		Rs.			Rs.
1968 Dec. 31	To Profit & Loss A/c	3,000	1968 Dec. 31	By P. Co. Ltd. A/c	3,000
1969 Dec. 31	To Profit & Loss A/c	5,000	1969 Dec. 31	By P. Co. Ltd. A/c	5,000
1970 Dec. 31	To Profit & Loss A/c	3,500	1970 Dec. 31	By P. Co. Ltd. A/c	3,500
1971 Dec. 31	To Profit & Loss A/c	10,000	1971 Dec. 31	By P. Co. Ltd. A/c	10,000

Dr. Shortworkings Suspense Account *Cr.*

		Rs.			Rs.
1968 Dec. 31	To Balance c/d	2,000	1968 Dec. 31	By P. Co. Ltd. A/c	2,000
1969 Dec. 31	To Profit & Loss A/c	2,000	1969 Jan. 1	By Balance b/d	2,000
1970 Dec. 31	To Balance c/d	1,500	1970 Dec. 31	By P. Co. Ltd. A/c	1,500
1971 Dec. 31	To P. Co. Ltd. A/c	1,500	1971 Jan. 1	By Balance b/d	1,500

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : William Pickles-এর প্রদর্শিত পন্থায়* উপরোক্ত হিসাবগুলিকে সংযুক্ত করিয়া নিম্নলিখিতভাবে খসড়া করিয়া লইলে Royalty-সংক্রান্ত দাখিলাগুলি লেজারে সরাসরি লিপিবদ্ধ করা সহজ হইবে :

IN THE BOOKS OF LANDLORD

COMBINED ACCOUNTS—ROYALTY RECEIVABLE

1	2	3		4		5		6	
Year	Quantity (Tonnes)	Royalty Receivable		Lessee		Shortworkings Suspense		Shortworkings Not Returnable	
		Dr.	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*
		Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1968	6,000		3,000	5,000			2,000		
1969	10,000		5,000	5,000		2,000			2,000
1970	7,000		3,500	5 000			1,500		
1971	20,000		10,000	10,000	1,500	1,500			

Sub-Royalties

(উপস্বত্ব-ভাড়া)

Royalty-র সংজ্ঞা প্রসঙ্গে (257 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) উল্লেখ করা হইয়াছে যে, কোন স্বত্ব ব্যবহারের অধিকার ভোগ করিবার জন্য কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যে খাজনা বা ভাড়া দেয় উহাকে Royalty বা স্বত্ব-ভাড়া বলা হয় ; কিন্তু উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান অন্য কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে ঐ অধিকার ভোগ করিবার সুযোগ প্রদান করিয়া তজ্জন্য সংশ্লিষ্ট অধীনস্থ স্বত্ব-ব্যবহারকারীর নিকট হইতে যে খাজনা বা ভাড়া পাইয়া থাকে উহাকে **Sub-Royalty** বা **উপস্বত্ব-ভাড়া** বলা হয়। সাধারণতঃ মূল স্বত্বাধিকারীর সম্মতি অনুসারে উপস্বত্ব-ভাড়া সংক্রান্ত চুক্তি সম্পাদন করা হয়।

এইভাবে দেখা যায় যে, উপস্বত্ব-ভাড়া সংক্রান্ত চুক্তিতে তিনটি পক্ষ বিজড়িত থাকে—**স্বত্ব-মালিক (Landlord), ইজারাদার (Lessee)** বা স্বত্ব ব্যবহারকারী ও **উপ-ইজারাদার (Sub-lessee)** বা উপস্বত্ব-ব্যবহারকারী। এখানে স্মরণ রাখা প্রয়োজন যে, স্বত্ব-মালিককে যে স্বত্ব-ভাড়া প্রদান করা হয়, উহা ইজারাদার ও উপ-ইজারাদার উভয় কর্তৃক উৎপাদিত পণ্যের মোট পরিমাণের উপর গণনা করা হয়।

Treatment of Sub-Royalty in Accounts (উপস্বত্ব-ভাড়ার হিসাবরক্ষণ প্রণালী) : বস্তুতঃ উপস্বত্ব-ভাড়ার ক্ষেত্রে ইজারাদার বা প্রধান স্বত্ব-ব্যবহারকারী দ্বৈত

* 270 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

ভূমিকা গ্রহণ করিয়া থাকেন—প্রথমতঃ তিনি স্বত্বের ব্যাবহারকারী এবং দ্বিতীয়তঃ তিনি স্বত্বের অধিকারী; অর্থাৎ স্বত্বের মূল মালিকের নিকট তিনি স্বত্বের ব্যবহারকারী হইলেও উপস্বত্বের ব্যবহারকারীর নিকট তিনি স্বত্বের মালিক বলিয়া গণ্য হইবেন। সুতরাং ইজারাদার বা স্বত্ব-ব্যবহারকারীর স্বত্ব-সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ প্রণালী (259-262 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) ও স্বত্বের মালিকের হিসাবরক্ষণ প্রণালী (276-278 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) সংযুক্তভাবে লিপিবদ্ধ করা হইলে ইজারাদার বা প্রধান স্বত্ব-ব্যবহারকারীর বইতে স্বত্ব-ভাড়া ও উপস্বত্ব-ভাড়া সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, 259-262 পৃষ্ঠায় বর্ণিত স্বত্ব-ব্যবহারকারীর হিসাবরক্ষণের সাধারণ প্রণালী অনুসারেই উপস্বত্ব-ব্যবহারকারীর বইতে উপস্বত্ব-ভাড়া সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Illustration 60 : On January 1, 1967, *P.* Co. Ltd. of Calcutta obtained from a landlord of Jharia the lease of some coal-bearing lands for a period of 25 years at a royalty of 50 paise per tonne of coal raised subject to a minimum rent of Rs. 4,000 per year. Shortworkings could be recouped within the first four years of the lease.

In the same year, *P.* Co. Ltd. granted a sub-lease of the part of the same land to *Q.* Co. Ltd. of Burdwan at a royalty of 75 paise per tonne of coal raised merging into a minimum rent of Rs. 2,000 per year. Shortworkings could be recouped during the two years following the year of shortworkings.

The productions for 5 years were as follows :

Year	*P.* Co. Ltd. (Tonnes)	*Q.* Co. Ltd. (Tonnes)	Total (Tonnes)
1967	4,400	1,600	6,000
1968	4,640	2,160	6,800
1969	5,200	2,800	8,000
1970	5,600	3,600	9,200
1971	7,200	4,800	12,000

You are required to draw up the necessary accounts in the ledger of *P.* Co. Ltd., the lessees who closed their books at the close of every calendar year.

[1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে বার্ষিক ন্যূনতম খাজনা 4,000 টাকার ভিত্তিতে কয়লা উত্তোলনের জন্য 50 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ায় 25 বৎসরের জন্য কলিকাতার *P* কোং লিঃ ঝরিয়ার একজন জমিদারের নিকট হইতে কিছু জমি ইজারা লইল। ইজারার প্রথম 4 বৎসরে ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা পূরণ করিয়া লওয়া যাইবে।

একই বৎসরে, বার্ষিক ন্যূনতম খাজনা 2,000 টাকার ভিত্তিতে কয়লা-উৎপাদনের জন্য টন-প্রতি 75 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ায় বর্ধমানের *Q* কোং লিঃ-কে-*P* কোং লিঃ উক্ত জমির কিছু অংশের জন্য উপস্বত্ব-ভাড়া মঞ্জুর করিল। ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা সংঘটিত হওয়ার পরবর্তী দুই বৎসরের মধ্যে উহা পূরণ করিয়া লওয়া যাইবে। পাঁচ বৎসরের উৎপাদন নিম্নরূপ ছিল: ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) *P* কোং লিঃ-এর লেজারে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি অঙ্কন করিতে হইবে; প্রতি পঞ্জিকা-বৎসরের শেষে তাহার বই বন্ধ করা হয়।]

Solution : *Memorandum* ROYALTY PAYABLE STATEMENT*

1 Year	2 Quantity	3 Royalty Payable	4 Minimum Rent	5 Shortworkings	6 Recoupment	7 Shortworkings Not Recoverable	8 Payable To Landlord
	Tonnes	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1967	6,000	3,000	4,000	1,000	—	—	4,000
1968	6,800	3,400	4,000	600	—	—	4,000
1969	8,000	4,000	4,000	—	—	—	4,000
1970	9,200	4,600	4,000	—	600	1,000	4,000
1971	12,000	6,000	4,000	—	—	—	6,000

[Royalty @ 50 paise per tonne.]

Memorandum ROYALTY RECEIVABLE STATEMENT*

1 Year	2 Quantity	3 Royalty Receivable	4 Minimum Rent	5 Shortworkings Suspense	6 Shortworkings Returned	7 Shortworkings Not Returnable	8 Receivable From Sub-Lessees
	Tonnes	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1967	1,600	1,200	2,000	800	—	—	2,000
1968	2,160	1,620	2,000	380	—	—	2,000
1969	2,800	2,100	2,000	—	100 (*for 1967*)	700 (*for 1967*)	2.000
1970	3,600	2,700	2,000	—	380 (*for 1968*)	—	2,320
1971	4,800	3,600	2,000	—	—	—	3,600

[Royalty @ 75 paise per tonne]

Ledger of P. Co. Ltd.

ROYALTY PAYABLE ACCOUNT

Dr.			*Rs.*			*Cr.* *Rs.*
1967 Dec. 31	To Landlord A/c		3,000	1967 Dec. 31	By Profit & Loss A/c †	3,000
1968 Dec. 31	To Landlord A/c		3,400	1968 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	3,400
1969 Dec. 31	To Landlord A/c		4,000	1969 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	4,000
1970 Dec. 31	To Landlord A/c		4,600	1970 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	4,600
1971 Dec. 31	To Landlord A/c		6,000	1971 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	6,000

* কাজের সুবিধার জন্য সর্বপ্রথমেই 'Statement' দুইটি দেখানো হইল ; কিন্তু পরীক্ষার সময় এরূপ Statement দেওয়া বাধ্যতামূলক নহে।

† কোম্পানী আইনে Trading Account-এর কোন উল্লেখ নাই বলিয়া Profit & Loss A/c দেখা হইয়াছে।

Dr. **Landlord Account** Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967			1967		
Dec. 31	To Cash/Bank A/c	4,000	Dec. 31	By Royalty Payable A/c	3,000
			31	,, Shortworkings A/c	1,000
		4,000			4,000
1968			1968		
Dec. 31	To Cash/Bank A/c	4,000	Dec. 31	By Royalty Payable A/c	3,400
			31	,, Shortworkings A/c	600
		4,000			4,000
1969			1969		
Dec. 31	To Cash/Bank A/c	4,000	Dec. 31	By Royalty Payable A/c	4,000
1970			1970		
Dec. 31	To Shortworkings A/c	600	Dec. 31	By Royalty Payable A/c	4,600
31	,, Cash/Bank A/c	4,000			
		4,600			4,600
1971			1971		
Dec. 31	To Cash/Bank A/c	6,000	Dec. 31	By Royalty Payable A/c	6,000

Dr. **Shortworkings Account** Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967			1967		
Dec. 31	To Landlord A/c	1,000	Dec. 31	By Balance c/d	1,000
1968			1968		
Jan. 1	To Balance b/d	1,000	Dec. 31	By Balance c/d	1,600
Dec. 31	,, Landlord A/c	600			
		1,600			1,600
1969			1969		
Jan. 1	To Balance b/d	1,600	Dec. 31	By Balance c/d	1,600
1970			1970		
Jan. 1	To Balance b/d	1,600	Dec. 31	By Landlord A/c	600
			31	,, Profit & Loss A/c	1,000
		1,600			1,600

Dr. **Royalty Receivable Account** Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1967			1967		
Dec. 31	To Profit & Loss A/c	1,200	Dec. 31	By *Q* Co. Ltd. A/c	1,200
1968			1968		
Dec. 31	To Profit & Loss A/c	1,620	Dec. 31	By *Q*. Co. Ltd. A/c	1,620
1969			1969		
Dec. 31	To Profit & Loss A/c	2,100	Dec. 31	By *Q*. Co. Ltd. A/c	2,100
1970			1970		
Dec. 31	To Profit & Loss A/c	2,700	Dec. 31	By *Q*. Co. Ltd. A/c	2,700
1971			1971		
Dec. 31	To Profit & Loss A/c	3,600	Dec. 31	By *Q*. Co. Ltd. A/c	3,600

Shortworkings Suspense Account

Dr.			Cr.		
1967		Rs.	1967		Rs.
Dec. 31	To Balance c/d	800	Dec. 31	By Q. Co. Ltd. A/c	800
1968			1968		
Dec. 31	To Balance c/d	1,180	Jan. 1	By Balance b/d	800
			Dec. 31	,, Q. Co. Ltd. A/c	380
		1,180			1,180
1969			1969		
Dec. 31	To Q. Co. Ltd. A/c	100	Jan. 1	By Balance b/d	1,180
31	,, Profit & Loss A/c	700			
31	,, Balance c/d	380			
		1,180			1,180
1970			1970		
Dec. 31	To Q. Co. Ltd. A/c	380	Jan. 1	By Balance b/d	380

Q. Co. Ltd. Account

Dr.			Cr.		
1967		Rs.	1967		Rs.
Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	1,200	Dec. 31	By Cash/Bank A/c	2,000
31	,, Shortworkings Suspense A/c	800			
		2,000			2,000
1968			1968		
Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	1,620	Dec. 31	By Cash/Bank A/c	2,000
31	,, Shortworkings Suspense A/c	380			
		2,000			2,000
1969			1969		
Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	2,100	Dec. 31	By Shortworkings Suspense A/c	100
			31	,, Cash/Bank A/c	2,000
		2,100			2,100
1970			1970		
Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	2,700	Dec. 31	By Shortworkings Suspense A/c	380
			31	,, Cash/Bank A/c	2,320
		2,700			2,700
1971			1971		
Dec. 31	To Royalty Receivable A/c	3,600	Dec. 31	By Cash/Bank A/c	3,600

মন্তব্য : 282 পৃষ্ঠার Royalty Payable Account ও 283 পৃষ্ঠার Royalty Receivable Account-কে পৃথকভাবে না দেখাইয়া নিম্নলিখিতভাবে Royalties Account

নামক **একই হিসাবের** মধ্যেও দেখানো যায়; কিন্তু অন্যান্য হিসাবগুলি পূর্বের মতোই হইবে—সেইগুলির কোন পরিবর্তন হইবে না।

Dr. ROYALTIES ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1967 Dec. 31	To Landlord A/c	3,000	1967 Dec.31	By Q. Co. Ltd. A/c	1,200
			31	,, Profit & Loss A/c	1,800
		3,000			3,000
1968 Dec. 31	To Landlord A/c	3,400	1968 Dec. 31	By Q. Co. Ltd. A/c	1,620
			31	,, Profit & Loss A/c	1,780
		3,400			3,400
1969 Dec. 31	To Landlord A/c	4,000	1969 Dec.31	By Q. Co.Ltd. A/c	2,100
			31	,, Profit & Loss A/c	1,900
		4,000			4,000
1970 Dec. 31	To Landlord A/c	4,600	1970 Dec. 31	By Q. Co. Ltd. A/c	2,700
			31	,, Profit & Loss A/c	1,900
		4,600			4,600
1971 Dec. 31	To Landlord A/c	6,000	1971 Dec. 31	By Q. Co. Ltd. A/c	3,600
			31	,, Profit & Loss A/c	2,400
		6,000			6,000

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : William Pickles-এর প্রদর্শিত পন্থায় * উপরোক্ত হিসাবগুলিকে সংযুক্ত করিয়া নিম্নলিখিতভাবে খসড়া করিয়া লইলে Royalty-সংক্রান্ত দাখিলাগুলিকে লেজারে সরাসরি লিপিবদ্ধ করা সহজ হইবে।

IN THE BOOKS OF LESSEES

COMBINED ACCOUNTS—ROYALTY PAYABLE

1 Year	2 Quantity (Tonnes)	3 Royalty Payable		4 Landlord		5 Shortworkings		6 Shortworkings Not Recoverable	
		Dr.	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*	*Dr.*	*Cr.*
		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
1967	6,000	3,000			4,000	1,000			
1968	6,800	3,400			4,000	600			
1969	8,000	4,000			4,000		600		
1970	9,200	4,600		600	4 600		1,000	1,000	
1971	12,000	6,000			6,000				

* 270 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

COMBINED ACCOUNTS—ROYALTY RECEIVABLE

1 Year	2 Quantity (Tonnes)	3 Royalty Receivable		4 Sub-Lessee		5 Shortworkings Suspense		6 Shortworkings Not Returnable	
		Dr.	Cr.	Dr.	Cr.	Dr.	Cr.	Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
1967	1,600		1,200	2,000			800		
1968	2,160		1,620	2,000			380		
1969	2,800		2,100	2,100	100	100 700			700
1970	3,600		2,700	2,700	380	380			
1971	4,800		3,600	3,600					

Illustration 61 : A landlord granted to the Mining Co. Ltd. a lease of mineral rights over his property for a period of ten years from 1st January, 1960. The rent payable was a minimum of Rs. 80,000 a year merging in a royalty of Re. 1 per tonne payable annually. Shortworkings could be recouped out of subsequent excess workings over the period of the lease.

At the end of the first year, the Mining Co. Ltd. granted a sub-lease to Mining Lessees Ltd. in respect of one-half of the area for a period of nine years. Mining Lessees Ltd. were to pay a minimum rent of Rs. 44,000 merging in a royalty of Rs. 1·50 a tonne payable annually. Shortworkings could be recouped out of subsequent excess workings in any of the three years immediately following that in which the shortworkings occurred.

The following tonnages were mined from the property :

Year	Mining Co. (*Tonnes*)	Mining Lessees (*Tonnes*)	Year	Mining Co. (*Tonnes*)	Mining Lessees (*Tonnes*)
1st	40,000	—	5th	70,000	35,000
2nd	75,000	15,000	6th	49,000	35,000
3rd	60,000	18,000	7th	46,000	40,000
4th	65,000	20,000			

Prepare the Royalties Account and the Shortworkings Accounts with the Landlord and Mining Lessees Ltd. as they would appear in the books of Mining Co. Ltd. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. (Spl.) Adv. 1967]**

[কোন জমিদার 1লা জানুয়ারী, 1960 তারিখ হইতে দশ বৎসরের জন্য তাহার সম্পত্তির খনিজ দ্রব্যের স্বত্ব মাইনিং কোং লিঃ-কে ইজারা দিল। প্রতি বৎসর প্রদেয় ন্যূনতম-খাজনা 80,000 টাকার ভিত্তিতে টন-প্রতি স্বত্ব-ভাড়া ছিল এক টাকা। ইজারাকালের মধ্যে পরবর্তী অতিরিক্ত উৎপাদন হইতে ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা পূরণ করিয়া লওয়া যাইবে।

প্রথম বৎসরের শেষে মাইনিং কোং লিঃ নয় বৎসরের জন্য সমগ্র এলাকার অর্ধেক অংশের জন্য মাইনিং লেসিস লিঃ-কে উপস্বত্ব-ভাড়া মঞ্জুর করিল। মাইনিং লেসিস্ লিঃ বার্ষিক ন্যূনতম খাজনা 44,000 টাকার ভিত্তিতে টন-প্রতি 1·50 টাকা

স্বত্ব-ভাড়া প্রদান করিবে। যে বৎসর ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা প্রদান করা হয়, সেই বৎসর হইতে 3 বৎসরের মধ্যে ঘাটতি পূরণ করিয়া লওয়া যাইবে।

উক্ত সম্পত্তি হইতে নিম্নলিখিত পরিমাণ খনিজদ্রব্য উত্তোলিত হইয়াছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) মাইনিং কোং লিঃ-এর বইতে যেভাবে স্বত্ব-ভাড়া হিসাব, জমিদার ও মাইনিং লেসিস্ লিঃ-এর সহিত ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা হিসাব দেখাইতে হইবে, সেইভাবে উক্ত হিসাবগুলি প্রস্তুত কর।]

Solution :

IN THR BOOKS OF LESSEES

Memorandum ROYALTY PAYABLE STATEMENT*

1 Year	2 Quantity	3 Royalty Payable	4 Minimum Rent	5 Short-workings	6 Recoupment	7 Shortworkings Not Recoverable	8 Payable To Landlord
	Tonnes	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1960	40,000	40,000	80,000	40,000	—	—	80,000
1961	90,000	90,000	80,000	—	10,000	—	80,000
1962	78,000	78,000	80,000	2,000	—	—	80,000
1963	85,000	85,000	80,000	—	5,000	—	80,000
1964	1,05,000	1,05,000	80,000	—	25,000	—	80,000
1965	84,000	84,000	80,000	—	2,000	—	82,000
1966	86,000	86,000	80,000	—	—	—	86,000

[Royalty @ Re. 1 per tonne]

Memorandum ROYALTY RECEIVABLE STATEMENT*

1 Year	2 Quantity	3 Royalty Receivable	4 Minimum Rent	5 Short-workings Suspense	6 Short-workings Returned	7 Shortworkings Not Returnable	8 Receivable From Sub-Lessees
	Tonnes	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1960	—	—	—	—	—	—	—
1961	15,000	22,500	44,000	21,500	—	—	44,000
1962	18,000	27,000	44.000	17,000	—	—	44,000
1963	20,000	30,000	44,000	14,000	—	—	44,000
1964	35,000	52,500	44,000	—	8,500 (*for 1961*)	13,000 (*for 1961*)	44,000
1965	35,000	52,500	44,000	—	8,500 (*for 1962*)	8,500 (*for 1962*)	44,000
1966	40,000	60,000	44,000	—	14,000 (*for 1963*	—	46,000

[Royalty @ Rs. 1·50 per tonne.]

* কাজের সুবিধার জন্য সর্বপ্রথমেই 'Statement' দুইটি দেখানো হইল ; কিন্তু পরীক্ষার সময় এরূপ Statement দেওয়া বাধ্যতামূলক নহে।

Ledger of Mining Co. Ltd.

ROYALTIES ACCOUNT

Dr. / Cr.

		Rs.			Rs.
1960 Dec. 31	To Landlord A/c	40,000	1960 Dec. 31	By Profit & Loss A/c*	40,000
1961 Dec. 31	To Landlord A/c	90,000	1961 Dec. 31	By Mining Lessees Ltd. A/c	22,500
			31	,, Profit & Loss A/c	67,500
		90,000			90,000
1962 Dec. 31	To Landlord A/c	78,000	1962 Dec. 31	By Mining Lessees Ltd. A/c	27,000
			31	,, Profit & Loss A/c	51,000
		78,000			78,000
1963 Dec. 31	To Landlord A/c	85,000	1963 Dec. 31	By Mining Lessees Ltd. A/c	30,000
			31	,, Profit & Loss A/c	55,000
		85,000			85,000
1964 Dec. 31	To Landlord A/c	1,05,000	1964 Dec. 31	By Mining Lessees Ltd. A/c	52,500
			31	,, Profit & Loss A/c	52,500
		1,05,000			1,05,000
1965 Dec. 31	To Landlord A/c	84,000	1965 Dec. 31	By Mining Lessees Ltd. A/c	52,500
			31	,, Profit & Losss A/c	31,500
		84,000			84,000
1966 Dec. 31	To Landlord A/c	86,000	1966 Dec. 31	By Mining Lessees Ltd. A/c	60,000
			31	,, Profit & Loss A/c	26,000
		86,000			86,000

SHORTWORKINGS ACCOUNT, LANDLORD

Dr. / Cr.

		Rs.			Rs.
1960 Dec. 31	To Landlord A/c	40,000	1960 Dec. 31	By Balance c/d	40,000
1961 Jan. 1	To Balance b/d	40,000	1961 Dec. 31	By Landlord A/c	10,000
			31	,, Balance c/d	30,000
		40,000			40,000

* ইজারাদার (Lessee) একটি কোম্পানী বলিয়া Trading Account-এর পরিবর্তে Profit & Loss Account লেখা হইয়াছে (260 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Dr. SHORTWORKINGS ACCOUNT, LANDLORD—*Continued.* *Cr.*

1962		*Rs.*	1962		*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d	30,000	Dec. 31	By Balance c/d	32,000
Dec. 31	,, Landlord A/c	2,000			
		32,000			32,000
1963			1963		
Jan. 1	To Balance b/d	32,000	Dec. 31	By Landlord A/c	5,000
			31	,, Balance c/d	27,000
		32,000			32,000
1964			1964		
Jan. 1	To Balance b/d	27,000	Dec. 31	By Landlord A/c	25,000
			31	,, Balance c/d	2,000
		27,000			27,000
1965			1965		
Jan. 1	To Balance b/d	2,000	Dec. 31	By Landlord A/c	2,000

Dr. SHORTWORKINGS ACCOUNT, MINING LESSEES LTD. *Cr.*

1961		*Rs.*	1961		*Rs.*
Dec. 31	To Balance c/d	21,500	Dec. 31	By Mining Lessees Ltd. A/c	21,500
1962			1962		
Dec. 31	To Balance c/d	38,500	Jan. 1	By Balance b/d	21,500
			Dec. 31	,, Mining Lessees Ltd. A/c	17,000
		38,500			38,500
1963			1963		
Dec. 31	To Balance c/d	52,500	Jan. 1	By Balance b/d	38,500
			31	,, Mining Lessees Ltd. A/c	14,000
		52,500			52,500
1964			1964		
Dec. 31	To Mining Lessees Ltd. A/c	8,500	Jan. 1	By Balance b/d	52,500
31	,, P. & L. A/c	13,000			
31	,, Balance c/d	31,000			
		52,500			52,500
1965			1965		
Dec. 31	To Mining Lessees Ltd. A/c	8,500	Jan. 1	By Balance b/d	31,000
31	,, P. & L. A/c	8,500			
31	,, Balance c/d	14,000			
		31,000			31,000
1966			1966		
Dec. 31	To Mining Lessees Ltd. A/c	14,000	Jan. 1	By Balance b/d	14,000

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য: প্রশ্নের নির্দেশমতো 288 পৃষ্ঠায় (1) Royalties Account-এর মধ্যেই Royalties Payable ও Royalties Receivable-কে একত্রিত করিয়া দেখানো হইয়াছে ; এবং (2) 288-289 পৃষ্ঠায় Shortworkings Account ও Shortworkings Suspense Account-কে যথাক্রমে Shortworkings Account—*Landlord* ও Shortworkings Account—*Mining Lessees Ltd.* নামকরণ করা হইয়াছে।*

EXERCISE IV

Royalty

1. Explain the terms : (*a*) Royalty, (*b*) Minimum Rent or Dead Rent and (*c*) Shortworkings.

[(ক) স্বত্ব-ভাড়া, (খ) ন্যূনতম খাজনা বা নির্জীব খাজনা, (গ) ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা প্রভৃতি শব্দগুলি ব্যাখ্যা কর।]

2. How Shortworkings are treated in accounts ?

[ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা কিভাবে হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয় ?]

3. The Calcutta Coal Company got the lease of a colliery on the basis of 50 p. per tonne of coal raised subject to a minimum rent of Rs. 50,000 per annum. The tenant has the right to recoup shortworkings during the first five years of the lease and not afterwards. The output in tonnes was as follows :

1st year, 20,000 tonnes ; 2nd year, 60,000 tonnes ; 3rd year, 1,00,000 tonnes ; 4th year, 1,80,000 tonnes ; 5th year, 2,00,000 tonnes ; 6th year 1,90,000 tonnes.

You are required to give the Journal and Ledger accounts in the Company's books. [C. U. B. Com. Adv. 1945] (35)†

[দি ক্যালকাটা কোল কোম্পানী বার্ষিক 50,000 টাকা ন্যূনতম খাজনার ভিত্তিতে কয়লা-উৎপাদনের জন্য টন-প্রতি 50 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ায় একটি কয়লা-খনি ইজারা লইল। ইহার প্রথম পাঁচ বৎসরের মধ্যে (এবং উহার পরে নহে) ইজারাদার তাহার ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা পূরণ করিয়া লইতে পারিবে। টনের ভিত্তিতে উৎপাদনের পরিমাণ নিম্নরূপ ছিল: ······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) কোম্পানীর বইতে জাবেদা ও লেজারের হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

4. A mine is taken on lease at a minimum rent of Rs. 10,000 per annum merging into a royalty of Re. 1 per tonne of the ore raised with a right to recoup shortworkings during the first three years of the lease.

The raisings for the first five years were : First year, 2,000 tonnes ; Second year, 5,000 tonnes ; Third year, 15,000 tonnes ; Fourth year, 18,000 tonnes ; and Fifth year, 20,000 tonnes.

Write up the Ledger Accounts for Royalty, Redeemable Dead Rent and the Landlord (showing annual payments) based on the above information.

[C. U. B. Com. Adv. 1953] (36)

---

* Book keeping and Accounts—*Spicer & Peglar, Fourteenth Edition, Pages 513-514.*

† 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

(ইজারার প্রথম তিন বৎসরের মধ্যে নূনতম উৎপাদনের খাজনা পূরণ করিয়া লইবার অধিকার সহ বার্ষিক 10,000 টাকা নূনতম খাজনা সাপেক্ষ আকরিক উৎপাদনের জন্য টন-প্রতি এক টাকা স্বত্ব-ভাড়ায় একটি খনির ইজারা লওয়া হইল। প্রথম পাঁচ বৎসরের উৎপাদন নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উপরোক্ত তথ্যের ভিত্তিতে লেজারে স্বত্ব-ভাড়া, আদায়যোগ্য নূনতম-খাজনা এবং জমিদারের হিসাবগুলি (বার্ষিক অর্থপ্রদান দেখাইয়া) লিপিবদ্ধ কর।]

(*Ans. In the third year, Redeemable Dead Rent A/c written off to P. & L. A/c, Rs. 8,000.*)

[*Hints* : Redeemable Dead Rent অর্থাৎ Shortworkings.]

5. A Colliery Co. took the lease of a coal-field for a period of 25 years from 1st January, 1952, on a royalty of 25 p. per tonne of coal raised with a "dead rent" of Rs. 2,500 and power to recoup "shortworkings" during the first 5 years of the lease.

The annual raisings were as follows :

1952	6,000 tonnes
1953	9,000 ,,
1954	11,000 ,,
1955	12,000 ,,
1956	15,000 ,,

Write up the Royalties, Shortworkings and Landlord's A/cs. for the 5 years in the books of the colliery. [C. U. B. Com. Adv. 1959] (37)

[ইজারার প্রথম পাঁচ বৎসরের মধ্যে নূনতম-খাজনা পূরণ করিয়া লওয়ার শর্তে 2,500 টাকা নির্জীব-খাজনার ভিত্তিতে কয়লা উৎপাদনের জন্য টন-প্রতি 25 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ায় একটি কয়লা-খনির কোম্পানী ১লা জানুয়ারী, 1952 হইতে 25 বৎসরের জন্য একটি কয়লা-খনি ইজারা লইল। বার্ষিক উৎপাদন নিম্নরূপ ছিল :……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) কয়লাখনির বহিতে পাঁচ বৎসরের জন্য স্বত্ব-ভাড়া, নূনতম উৎপাদনের খাজনা এবং জমিদারের হিসাবগুলি লিখ।]

6. Sen owned the patent of an electric motor. He granted Banerjee a licence for ten years to manufacture and sell the motor on the following terms :

(*a*) Banerjee to pay Sen a royalty of Rs. 10 for each motor sold with a minimum annual payment of Rupees one lakh (Rs. 1,00,000). Accounts to be settled on December 31st.

(*b*) If in any year the royalties calculated on the motors sold amounted to less than Rs. 1,00,000, Banerjee to have the right to recoup the deficiency from the royalties payable in excess of that sum in the two following years.

The number of motors sold was as follows :

Year ended December 31,	1963	8,000
do	1964	9,000
do	1965	11,000
do	1966	18,000

You are required to show the (1) Royalty, (2) Shortworkings and (3) Sen's Accounts in the books of Banerjee which are closed annually on 31st December.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967] (38)

[সেন একটি ইলেকট্রিক মোটরের পেটেন্টের মালিক। সে ব্যানার্জিকে নিম্নলিখিত শর্তে উক্ত মোটর উৎপাদন ও বিক্রয় করিতে 10 বৎসরের জন্য একটি লাইসেন্স মঞ্জুর করিল :

(ক) ব্যানার্জি সেনকে ন্যূনতম খাজনা 1,00,000 টাকা প্রদান সাপেক্ষ প্রতি মোটরের জন্য 10 টাকা স্বত্ব-ভাড়া দিতে বাধ্য থাকিবে। 31শে ডিসেম্বর তারিখে হিসাব পরিষ্কার করিতে হইবে।

(খ) যদি কোন বৎসরে বিক্রীত মোটরের উপর স্বত্ব-ভাড়া হিসাব করিলে উহা 1,00,000 টাকার কম হয়, তাহা হইলে পরবর্তী দুই বৎসরের মধ্যে উক্ত অঙ্কের অতিরিক্ত স্বত্ব-ভাড়া হইতে ব্যানার্জি তাহার ঘাটতি পূরণ করিয়া লইতে পারিবে।

বিক্রীত মোটরের সংখ্যা নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

ব্যানার্জীর বইতে (1) স্বত্ব-ভাড়া, (2) ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা ও (3) সেনের হিসাব দেখাইতে হইবে ; ব্যানার্জী প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে হিসাব বন্ধ করে।]

(*Ans.* *In 1965, Shortworkings written off, Rs. 10,000.*)

7. A colliery is leased to a company on a Royalty of Re. 1 per tonne on the output. A minimum rent of Rs. 16,000 a year and allowances for shortworkings are provided in the lease. The coal actually won in a series of years is as follows :

1st year	8,000 tonnes
2nd year	10,000 ,,
3rd year	18,000 ,,
4th year	28,000 ,,
5th year	14,000 ,,

Draw up for these years in the company's books Royalties Account, Landlord's Account, Shortworkings Account and Minimum Rent Account. Also show the Journal entries in the company's books.

[C. U. B. Com. Adv. 1942—*Adapted.*] **(39)**

[উৎপাদনের উপর টন-প্রতি এক টাকা স্বত্ব-ভাড়ায় একটি কোম্পানীকে একটি কয়লা-খনি ইজারা দেওয়া হইল। বার্ষিক 16,000 টাকা ন্যূনতম-খাজনার এবং ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনার শর্ত ইজারা-চুক্তিতে লিপিবদ্ধ ছিল। উপর্যুপরি কয়েক বৎসরে কয়লা উত্তোলনের যথার্থ অঙ্ক ছিল নিম্নরূপ :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) উক্ত কয়েক বৎসরের জন্য কোম্পানীর বইতে স্বত্ব-ভাড়া হিসাব, জমিদারের হিসাব, ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনার হিসাব এবং ন্যূনতম-খাজনা হিসাব অঙ্কন কর। কোম্পানীর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলিও দেখাও।]

(*Ans.* *In the 5th year, Shortworkings A/c, Dr. Balance, Rs. 2,000*)

8. Chatterjee Co. Ltd. took lease of a coal-field for a period of 40 years from 1st January, 1943, on a Royalty of 75 paise per tonne of coal raised with a Dead Rent of Rs. 25,000 per annum with power to recoup shortworkings for a period of 5 years. The output for first five years was as follows :

1st year, 30,000 tonnes ; 2nd year, 22,000 tonnes ; 3rd year, 35,000 tonnes ; 4th year, 28,000 tonnes ; 5th year, 30,000 tonnes.

You are required to give the Dead Rent, Shortworkings, Royalty and the Landlord's Accounts in the Ledger for 5 years. [C. U. B. Com. Adv. 1948,] **(40)**

[পাঁচ বৎসরের মধ্যে ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা পূরণ করিবার অধিকারসহ বার্ষিক 25,000 টাকা ন্যূনতম-খাজনার ভিত্তিতে উত্তোলিত কয়লার টন-প্রতি 75 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ায় 1লা জানুয়ারী, 1943 তারিখ হইতে চ্যাটার্জি কোং লিঃ 40 বৎসরের জন্য একটি কয়লা-খনির ইজারা লইল। প্রথম পাঁচ বৎসরের উৎপাদন নিম্নরূপ ছিল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

পাঁচ বৎসরের জন্য লেজারে নির্জীব-খাজনা, ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা, স্বত্ব-ভাড়া এবং জমিদারের হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

(*Ans. In the 5th year, Shortworkings A/c written off to P. & L, A/c, Rs. 16,250.*)

9. An Engineer had patented a quick-boiling kettle and gave Domestic Appliances Co. the right to manufacture and sell under a licence for seven years. The stipulated terms were as follows :

(*a*) A royalty of Rs. 4 to be paid for each kettle sold ;

(*b*) A minimum payment of Rs. 20,000 per annum ;

(*c*) The right to deduct in two following years any excess of the minimum payment over the calculated royalties in any year.

The number of kettles sold was :

Year ended 31st March,	1963	4,000
,, ,, ,, ,,	1964	4,500
,, ,, ,, ,,	1965	5,400
,, ,, ,, ,,	1966	6,500

Give the ledger accounts as they would appear in the books of the Domestic Appliances Co. to record these transactions.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1968] (41)

[কোন ইঞ্জিনিয়ারের একপ্রকার দ্রুত-স্ফুটন কেটলীর পেটেণ্ট-স্বত্ব ছিল এবং সে ডোমেষ্টিক অ্যাপ্লায়েন্সেস্ কোং-কে 7 বৎসরের জন্য উহার উৎপাদন ও বিক্রয়ের লাইসেন্স মঞ্জুর করিল। স্বীকৃত শর্তগুলি নিম্নরূপ ছিল : (ক) বিক্রীত প্রতি কেটলীর জন্য 4 টাকা করিয়া স্বত্ব-ভাড়া ; (খ) বার্ষিক ন্যূনতম-খাজনা 20,000 টাকা ; (গ) কোন বৎসর নির্ধারিত স্বত্ব-ভাড়া অপেক্ষা প্রদত্ত ন্যূনতম-খাজনা অধিক হইলে অতিরিক্ত অঙ্ক পরবর্তী দুই বৎসরে পূরণ করিয়া লইবার অধিকার।

বিক্রীত কেটলীর সংখ্যা ছিল : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য ডোমেষ্টিক অ্যাপ্লায়েন্সেস্ কোং-এর বইতে লেজারের হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. In 1965, Shortworkings Account written off to Profit & Loss Account, Rs. 2,400.*)

10. Quarries Ltd. took a mine on lease from Landlord at a given rate of royalty with a minimum rent of Rs. 40,000 per year. Each year's excess of minimum rent over royalties is recoverable out of the royalties for the next two years. In the event of a strike and the minimum rent not being reached it was provided that the actual royalties earned for the year would be the full royalty obligation for the year.

The results of the working were as follows :

	Actual Royalties
	Rs.
First Year	Nil
Second Year	12,000
Third Year (Strike)	36,000
Fourth Year	45,000
Fifth Year	60,000

Draw up Minimum Rent, Royalties, Shortworkings and Landlord Accounts.
[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1964—*Adapted.*] (42)

[বার্ষিক 40,000 টাকা ন্যূনতম-খাজনার ভিত্তিতে নির্দিষ্ট হারে স্বত্ব-ভাড়ায় জমিদারের নিকট হইতে কোয়েরিস্ লিঃ একটি খনি ইজারা লইল। প্রতি বৎসরের স্বত্ব-ভাড়া অপেক্ষা প্রদত্ত ন্যূনতম খাজনা বেশী হইলে অতিরিক্ত অঙ্ক পরবর্তী দুই বৎসরের স্বত্ব-ভাড়া হইতে পূরণ করিয়া লওয়া যাইবে। ধর্মঘটের ফলে যদি ন্যূনতম খাজনার অঙ্ক পূর্ণ না হয়, তাহা হইলে এরূপ শর্ত ছিল যে, উক্ত বৎসরে অর্জিত প্রকৃত স্বত্ব-ভাড়াই উক্ত বৎসরের স্বত্ব-ভাড়ার সম্পূর্ণ দায় মিটাইবে।

উত্তোলনের ফল নিম্নরূপ ছিল :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) ন্যূনতম খাজনা, স্বত্ব-ভাড়া, ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা ও ভূ-স্বামীর হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Shortworkings A/c written off to P. & L. A/c : Third Year, Rs. 40,000 & Fourth Year, Rs. 23,000.*)

11. *ABC* Co. Ltd. acquired the leasehold rights of a coal mine at a minimum rent of Rs. 20,000 per annum merging into a royalty of 30 paise per tonne of output. The lease agreement provided for recoupment of shortworkings, if any, during the first four years of the period of lease and not thereafter.

The raisings of coal for the first five years were 52,000, 58,000, 72,000, 76,000 and 96,000 tonnes respectively.

Show Royalties Account, Shortworkings Account and Lessor's Account for all the years in the books of the Mining Company.

[C. U. B. Com. Adv. 1965.] (43)

[বার্ষিক ন্যূনতম-খাজনা 20,000 টাকার ভিত্তিতে উৎপন্ন দ্রব্যের উপর টন-প্রতি 30 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ায় *A B C* কোং লিঃ একটি কয়লা-খনি ইজারা লইল। ইজারা-চুক্তিতে এইরূপ শর্ত ছিল যে, ইজারার প্রথম 4 বৎসরের মধ্যে (এবং ইহার পরে নহে) ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা পূরণ করিয়া লওয়া যাইবে। প্রথম পাঁচ বৎসর কয়লা-উৎপাদনের পরিমাণ ছিল যথাক্রমে 52,000, 58,000, 72,000, 76,000 ও 96,000 টন। মাইনিং কোম্পানীর বইতে উক্ত বৎসরগুলির জন্য স্বত্ব-ভাড়া হিসাব, ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা হিসাব এবং ইজারাদাতা হিসাব দেখাও।]

(*Ans. In the 4th year, Shortworkings Account written off to P. & L. A/c, Rs. 2,600.*)

[*Hints* : Lessor's Account অর্থাৎ Landlord Account.]

12. On 1st January, 1962, *X* Collieries Limited leased some land for a minimum rent of Rs. 2,000 for the first year, Rs. 4,000 in the second year and thereafter to Rs. 6,000 per annum merged into a Royalty of 50 paise per tonne with power to recoup shortworkings over the first three years only. The annual output for the 4 years ending with 31st December, 1955 was 2,000 tonnes, 12,000 tonnes, 32,000 tonnes and 48,000 tonnes respectively.

Show how the accounts would appear in the books of the *X* Collieries Limited.

[C. A. 1956] (44)

[প্রথম তিন বৎসরের মধ্যে ঘাটতি-উৎপাদনের খাজনা পূরণ করিয়া লইবার অধিকারসহ টন-প্রতি 50 পয়সা স্বত্ব-ভাড়ার ভিত্তিতে প্রথম বৎসরে 2,000 টাকা, দ্বিতীয় বৎসরে 4,000 টাকা এবং তৎপরবর্তী বৎসরে বার্ষিক 6,000 টাকা ন্যূনতম খাজনায় 1লা জানুয়ারী, 1952 তারিখে *X* কোলিয়ারিস্ লিঃ কিছু জমি ইজারা নিল। 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে সমাপ্ত চার বৎসরের জন্য বার্ষিক উৎপাদনের পরিমাণ ছিল যথাক্রমে 2,000 টন, 12,000 টন, 32,000 টন এবং 48,000 টন। *X* কোলিয়ারিস্ লিঃ-এর বইতে হিসাবগুলি কিভাবে লিপিবদ্ধ হইবে তাহা দেখাও।]

Sub-Royalty

13. *X* Co. Ltd. obtains lease of a coal-bearing land from a landlord of Dhanbad for a period of 25 years from January 1, 1967, the terms of agreement being a royalty of Re. 1 per tonne merging into a minimum rent of Rs. 40,000 per half-year, payable half-yearly on 30th June and 31st December. The Company granted sublease of a part of the said property to *Y* Co. Ltd. from 1st July, 1967 for a royalty of Rs. 1·50 per tonne merging into a minimum rent of Rs. 30,000 per half-year, payable half-yearly on 30th June and 31st December.

X Co. Ltd. are entitled under the agreement of lease to recoup shortworkings from the landlord out of the excess workings throughout the life of the lease, but the sub-lessees, *Y* Co. Ltd. can recoup shortworkings only out of the excess workings in any of the three half-years immediately following that in which the shortworkings occurred. The productions were as follows :

		X. Co. Ltd. *Tonnes*	*Y*. Co. Ltd. *Tonnes*
Half-year ended	30. 6.1967	10,000	—
" "	31. 12.1967	10,000	10,000
" "	30. 6.1968	40,000	12,000
" "	31. 12.1968	60,000	12,000
" "	30. 6.1969	50,000	24,000

You are to show the necessary accounts in the books of *X* Co. Ltd. The books are balanced on 30th June every year. **(45)**

[*X* কোং লিঃ ধানবাদের একজন জমিদারের নিকট হইতে একটি কয়লা-সমৃদ্ধ জমি 1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখ হইতে 25 বৎসরের জন্য ইজারা লইল। ইজারার শর্ত ছিল যে, অর্ধ-বার্ষিক 40,000 টাকা ন্যূনতম-খাজনার ভিত্তিতে টন-প্রতি এক টাকা হারে স্বত্ব-ভাড়া প্রদান করিতে হইবে ; উক্ত টাকা 30শে জুন ও 31শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত প্রতি অর্ধ-বৎসরে প্রদেয়। 30শে জুন এবং 31শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত প্রতি অর্ধ-বৎসরে দেয় অর্ধ-বার্ষিক 30,000 টাকা ন্যূনতম খাজনার ভিত্তিতে টন-প্রতি 1·50 টাকা স্বত্ব-ভাড়ায় 1লা জুলাই, 1967 তারিখ হইতে উক্ত সম্পত্তির কিছু অংশের জন্য *X* কোম্পানী লিঃ *Y* কোং লিঃ-কে উপস্বত্ব-ভাড়া মঞ্জুর করিল।

ইজারা-চুক্তির শর্ত অনুসারে *X* কোং লিঃ ইজারার আয়ুষ্কালের মধ্যে অতিরিক্ত উৎপাদনের স্বত্ব-ভাড়া হইতে ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা জমিদারের নিকট হইতে পূরণ করিয়া লইবার অধিকারী ; কিন্তু উপস্বত্ব-ইজারাদার *Y* কোং লিঃ কেবলমাত্র ঘাটতি উৎপাদনের অর্ধ-বৎসরের অব্যবহিত পরবর্তী তিনটি অর্ধ-বৎসরের মধ্যে অতিরিক্ত উৎপাদনের স্বত্ব-ভাড়া হইতে ঘাটতি উৎপাদনের খাজনা পূরণ করিয়া লইবার অধিকারী। উৎপাদনের পরিমাণ ছিল নিম্নরূপ : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

X কোং লিঃ-এর বইতে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও। প্রতি বৎসর 30শে জুন তারিখে হিসাবের বইগুলির জের টানা হয়।]

(*Ans. Royalty Payable : 1st half-year Rs. 10,000 ; 2nd half-year Rs. 20,000 ; 3rd half-year, Rs. 52,000 ; 4th half-year Rs. 72,000 ; 5th half-year Rs. 74,000. Royalty Receivable : 1st half-year : nil ; 2nd half-year Rs. 15,000; 3rd half-year, Rs. 18,000 ; 4th half-year, Rs. 18,000; 5th half-year, Rs. 36,000. Shortworkings Account Balance —Nil. Shortworkings Suspense Account : Cr. Balance at the end of 5th half-year, Rs. 24,000.*)

পঞ্চম অধ্যায়

HIRE-PURCHASE AND INSTALMENT PAYMENTS SYSTEM

(ভাড়া-ক্রয় ও কিস্তিবন্দি পদ্ধতি)

Hire-Purchase System

(ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতি)

পণ্য ক্রয়-বিক্রয়ের ক্ষেত্রে কখনও কখনও দেখা যায় যে, ক্রেতা পণ্য ক্রয় করিয়া উহার মূল্য বিভিন্ন কিস্তিতে এরূপ শর্তে প্রদান করিয়া থাকে যে, (ক) চুক্তিমতো সকল কিস্তি প্রদান করা হইলে সে সংশ্লিষ্ট পণ্যের মালিক হইবে, (খ) প্রতিটি কিস্তি আপাততঃ সংশ্লিষ্ট পণ্যের ভাড়া বলিয়া বিবেচনা করা হইবে এবং (গ) কোন কিস্তি খেলাপ করা হইলে বিক্রেতা কোন ক্ষতিপূরণ না দিয়া সংশ্লিষ্ট পণ্য ফেরত লইয়া যাইতে পারিবে। এরূপ বিশেষ শর্তে পণ্য-ক্রয়কে **Hire-Purchase** বা **ভাড়া-ক্রয়** নামে অভিহিত করা হয়।

Hire-Purchase-এর নিম্নলিখিত **বৈশিষ্ট্যগুলি (Features)** লক্ষণীয় :

(ক) ক্রেতা তাহার গৃহীত পণ্যের মূল্য এককালে পরিশোধ না করিয়া ধীরে ধীরে নিয়মিত কিস্তিতে পরিশোধ করিয়া থাকে।

(খ) সংশ্লিষ্ট পণ্যের মূল্য সম্পূর্ণরূপে পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত ক্রেতা উহার মালিকানা-স্বত্ব (Ownership) লাভ করে না—উহা বিক্রেতার হস্তে থাকে। সুতরাং, ক্রেতা কোন কিস্তি খেলাপ করিলে বিক্রেতা পণ্যটি আইনতঃ ফেরত লইয়া যাইতে পারে ; উহার জন্য সে কোন ক্ষতিপূরণ দিতে বা প্রাপ্ত কিস্তি ফেরত দিতে বাধ্য থাকে না।

(গ) এই পদ্ধতিতে শেষ কিস্তির পূর্ব পর্যন্ত যত টাকা কিস্তি হিসাবে পরিশোধ করা হয়, আইনতঃ উহা সংশ্লিষ্ট পণ্যটির ভাড়া বাবদ দেওয়া হইয়াছে বলিয়া বিবেচনা করা হয়।

(ঘ) Hire-Purchase-সংক্রান্ত পণ্যের মূল্য বাবদ দেয় শেষ কিস্তির অর্থ পরিশোধ না করা পর্যন্ত ক্রেতা পণ্যটি অপর কাহারও নিকট বিক্রয় বা হস্তান্তর করিতে পারে না।

(ঙ) Hire-Purchase-সংক্রান্ত পণ্যের ক্রয়-বিক্রয় চুক্তি সম্পাদিত হওয়া মাত্র সংশ্লিষ্ট পণ্যটি ক্রেতার হস্তে অর্পণ করা হয় এবং সে উহা ভোগ করে।

Hire-Purchase Price and Cash Price (ভাড়া-ক্রয় মূল্য ও নগদ-দাম) : Hire-Purchase চুক্তি অনুসারে পণ্যের যে মূল্য স্থিরীকৃত হয়, সাধারণতঃ উহা পণ্যটির বাজার-দাম (Market Price) অপেক্ষা বেশী হয়। কারণ, বিলম্বিত মূল্যশোধের (Deferred Payments) দরুন ক্রেতার নিকট হইতে বিক্রেতা পণ্যের বাজার-দামের উপরও সুদ বাবদ কিছু অতিরিক্ত অর্থ আদায় করিয়া থাকে।

Hire-Purchase-সংক্রান্ত পণ্যটি নগদ অর্থের বিনিময়ে বাজার হইতে যে দামে ক্রয় করা যায়, উহাকে পণ্যটির **Cash Price (নগদ দাম)** বা Present Value (বর্তমান মূল্য) বলা হয়।

সাধারণ ক্রয় ও ভাড়া-ক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য (Differences between Ordinary Purchase and Hire-Purchase) : সাধারণ ক্রয় ও ভাড়া-ক্রয়ের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্য-গুলি পরিলক্ষিত হয় :

সাধারণ ক্রয় (Ordinary Purchase)	ভাড়া-ক্রয় (Hire-Purchase)
(ক) ক্রীত পণ্য ক্রেতার নিকট অর্পিত হওয়া মাত্রই উহার স্বত্ব ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয়। অর্থাৎ, এক্ষেত্রে আইনতঃ ক্রেতাই উহার মালিক।	(ক) ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের সম্পূর্ণ মূল্য পরিশোধ হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত উহার স্বত্ব বিক্রেতার নিকটেই থাকে ; অর্থাৎ এক্ষেত্রে ক্রীত পণ্য ক্রেতার হস্তগত হইলেও আইনতঃ বিক্রেতাই উহার মালিক।
(খ) সাধারণ ক্রয়-চুক্তিতে ক্রীত-পণ্যের ক্রেতা সংশ্লিষ্ট পণ্যটি তাহার ইচ্ছা-নুসারে বিক্রয় করিতে পারে বা বন্ধক দিতে পারে।	(খ) ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের মূল্য বাবদ দেয় শেষ কিস্তি পরিশোধ করার পূর্ব পর্যন্ত ক্রেতা উক্ত পণ্যটি অপর কাহারও নিকট বিক্রয় বা হস্তান্তরিত করিতে পারে না।
(গ) সাধারণ ক্রয়ের ক্ষেত্রে যদি পণ্যের মূল্য কিস্তিতে পরিশোধ করা হয় তাহা হইলে এইরূপ কিস্তি সংশ্লিষ্ট পণ্যের মোট মূল্যের আংশিক পরিশোধ বলিয়া বিবেচিত হয়।	(গ) শেষ কিস্তি পরিশোধ হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত যে সকল কিস্তি প্রদান করা হয়, আইনতঃ সেইগুলি সংশ্লিষ্ট পণ্যের ভাড়া বাবদ দেওয়া হইয়াছে বলিয়া বিবেচনা করা হয়।
(ঘ) সাধারণতঃ নগদ মূল্যের ভিত্তিতে পণ্যের মূল্য নির্ধারিত হয় বলিয়া সংশ্লিষ্ট পণ্যের দাম অপেক্ষাকৃত কম পড়ে।	(ঘ) এইরূপ পণ্যের মূল্যের সহিত সুদ সংযুক্ত থাকে বলিয়া ভাড়া-ক্রয় শর্তে ক্রীত পণ্যের দাম সাধারণতঃ অপেক্ষাকৃত বেশী পড়ে।
(ঙ) পূর্বশর্ত না থাকিলে ক্রীত পণ্য সাধারণতঃ ফেরত দেওয়া যায় না।	(ঙ) কিস্তি পরিশোধ করিতে অসমর্থ হইলে ক্রেতা তাহার ইচ্ছানুসারে সংশ্লিষ্ট পণ্য ফেরত দিতে পারে।

Hire Purchase Instalment (ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত কিস্তি) : Hire-Purchase পদ্ধতিতে ক্রয়-বিক্রয়ের ক্ষেত্রে পণ্যটির Cash Price-এর উপর চক্রবৃদ্ধি (Compound) হারে সুদ হিসাব করা হয় এবং প্রতিবারে যে কিস্তি প্রদান করা হয় উহা উক্ত সুদ ও Cash-Price-এর কিয়দংশ পরিশোধ করিবার জন্য প্রয়োগ করা হয় ; অর্থাৎ Hire-Purchase চুক্তি অনুসারে প্রদত্ত প্রত্যেক কিস্তি সংশ্লিষ্ট পণ্যের Cash Price-এর বা আসলের (Principal) কিয়দংশ ও

বকেয়া আসলের উপর স্থদ (Interest*) লইয়া সংগঠিত। Hire-Purchase-সংক্রান্ত প্রত্যেক কিস্তির অঙ্ককে এরূপভাবে আসল ও স্থদে বিশ্লেষণ করিয়া আসলের অঙ্ককে সম্পত্তির হিসাবে এবং স্থদের অঙ্ককে সংশ্লিষ্ট বৎসরের লাভ-লোকসানের হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

Calculation of Interest relating to Hire-Purchase (ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত স্থদ গণনা) : Hire-Purchase-সংক্রান্ত অঙ্কের সমাধান করিবার সময় পরীক্ষার্থিগণকে স্থদ গণনা বিষয়ে যে সমস্যার সম্মুখীন হইতে হয়, নিম্নে সেইগুলির আলোচনা করা হইল :

প্রথমতঃ, সাধারণ প্রণালীতে স্থদ নিরূপণ করিতে হইতে পারে ; যথা,

(ক) *Y* কোম্পানীর নিকট হইতে *X* ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে একটি মেসিন ক্রয় করিল। চুক্তির সময় মেসিনটির নগদ-দাম (Cash Price) 7,000 টাকা ছিল। চুক্তি সম্পাদিত হওয়া মাত্র *X* 3,000 টাকা পরিশোধ করিল। বাকী 4,000 টাকা প্রতি বৎসরের শেষে 2,000 টাকা (আসল বাবদ) করিয়া তুইটি কিস্তিতে পরিশোধ করিতে *X* স্বীকৃত হইল। বকেয়া জেরের (Unpaid balance) উপর বার্ষিক 6 টাকা হারে স্থদ প্রদান করিতে হইবে।

উপরের উদাহরণটিতে স্থদের কোন অঙ্ক টাকার অঙ্কগুলির অন্তর্ভুক্ত হয় নাই ; স্থতরাং এরূপ ক্ষেত্রে নিম্নলিখিতভাবে স্থদের অঙ্কগুলি নিরূপণ করিয়া কিস্তির অঙ্কগুলি নির্ধারণ করিতে হইবে :

ANALYSIS OF PAYMENTS TO VENDORS
(বিক্রেতাকে প্রদত্ত অর্থের বিশ্লেষণ)

1 Year (বৎসর)	2 Balance of Cash price at the beginning (বৎসরের শুরুতে নগদ-দামের জের)	3 Towards Principal (আসল বাবদ)	4 Towards Interest (স্থদ বাবদ) @ 6% p.a.	5 Instalments (কিস্তি) Principal + Interest (আসল + স্থদ) (No. 3 + No. 4)	6 Balance of Cash Price (বৎসরের শেষে নগদ-দামের জের) (No. 2 − No. 3)
	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা
প্রথম বৎসর	7,000 4,000	3,000 2,000	— 6% of 4,000 = 240	3,000 2,240	4,000 2,000
দ্বিতীয় বৎসর	2,000	2,000	6% of 2,000 = 120	2,120	Nil
মোট	—	7,000	360	7,360	—

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরের বিবরণীতে বিশেষ লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, Hire-Purchase-এর ক্ষেত্রে সাধারণতঃ প্রথম বৎসরে তুইবার অর্থ প্রদান করা হয়—একবার চুক্তি সম্পাদিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে এবং পুনরায় বৎসরের শেষে। কিন্তু তৎপরবর্তী অন্যান্য কিস্তিগুলি বৎসরের শেষে পরিশোধ করা হয়।

* কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Hire-Purchase-সংক্রান্ত Interest-কে Hire charge নামে অভিহিত করিয়া থাকেন।

(খ) Y কোম্পানীর নিকট হইতে X কোম্পানী ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে একটি মেসিন ক্রয় করিতে চুক্তিবদ্ধ হইল এবং সঙ্গে সঙ্গে 2,000 টাকা প্রদান করিল। চুক্তির শর্তানুসারে প্রতি বৎসরের শেষে সুদ সমেত 2,000 টাকা করিয়া আরও তিনটি কিস্তি প্রদান করিতে হইবে। বকেয়া জেরের (Unpaid balance) উপর শতকরা বার্ষিক 5 টাকা হারে সুদ হিসাব করিতে হইবে। চুক্তির সময় মেসিনটির বাজার দাম ছিল 7,446·50 টাকা।

উপরের উদাহরণটিতে লক্ষণীয় এই যে, আসলের অংশ ও প্রদেয় সুদের সংযোগে কিস্তিগুলি সংগঠিত। এরূপক্ষেত্রে, নিম্নলিখিতভাবে আসল ও সুদের অঙ্কগুলি নিরূপণ করিতে হইবে :

ANALYSIS OF PAYMENTS TO VENDORS

(বিক্রেতাকে প্রদত্ত অর্থের বিশ্লেষণ)

1 Year (বৎসর)	2 Balance of Cash Price at the beginning (বৎসরের শুরুতে নগদ-দামের জের)	3 Towards Principal (আসল বাবদ)	4 Towards Interest (সুদ বাবদ) @ 5% p.a.	5 Instalments (কিস্তি) (No. 3+No. 4)	6 Balance of Cash Price at the end (বৎসরের শেষে নগদ দামের জের) (No. 2 − No. 3)
	টাক	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা
প্রথম বৎসর	7,446·50 5,446·50	2,000·00 1,727·67	— 5% of 5,446·50 = 272·33	2,000 2,000	5,446·50 3,718·83
দ্বিতীয় বৎসর	3,718·83	1,814·06	5% of 3,718·83 = 185·94	2,000	1,904·77
তৃতীয় বৎসর	1,904·77	1,904·77	5% of 1,904·77 = 95·23	2,000	Nil
মোট	—	7,446·50	553·50	8,000	—

দ্বিতীয়তঃ, প্রগতি পদ্ধতি বা Progression Method অনুসারে সুদ নিরূপণ করিতে হইতে পারে। যেক্ষেত্রে **সুদের হার উল্লেখ থাকে না** (শুধুমাত্র নগদ-দাম ও কিস্তির অঙ্ক দেওয়া থাকে), **প্রগতি পদ্ধতি (Progression Method)** অনুসারে সেক্ষেত্রে ভাড়া-ক্রয় মূল্যের ভিত্তিতে প্রতি বৎসরের বকেয়া অর্থের অনুপাতে সুদের অঙ্ক বৎসরগুলির উপর বণ্টন করিতে হইবে ; যথা,

1969 সালের 1লা জানুয়ারী তারিখে একটি মেসিন Hire-Purchase পদ্ধতিতে ক্রয় করা হইল। চুক্তি সই করিবার সময় 8,000 টাকা দেওয়া হইল এবং প্রতি বৎসর 8,000 টাকা করিয়া তিনটি কিস্তি দিতে হইবে। মেসিনটির Cash Price (নগদ-দাম) 29,798 টাকা।

এক্ষেত্রে তিন বৎসরের চুক্তিমতো প্রদেয় বকেয়া মোট অর্থ নিম্নরূপ হইবে :

1969 মোট দেয় অর্থ 32,000 টাকা − চুক্তি করিবার সময় প্রদত্ত অর্থ 8,000 টাকা = 24,000 টাকা

1970 বকেয়া অর্থ 24,000 টাকা – 1969 সালে
প্রদত্ত কিস্তি 8,000 টাকা =16,000 টাকা

1971 বকেয়া অর্থ 16,000 টাকা – 1970 সালে
প্রদত্ত কিস্তি 8,000 টাকা =8,000 টাকা

এক্ষেত্রে তিন বৎসরে প্রদেয় মোট সুদ=32,000 টাকা – 29,798 টাকা = 2,202 টাকা। প্রতি বৎসর পৃথকভাবে সুদ হিসাব করিতে হইলে উহাকে 24,000 : 16,000 : 8,000 অনুপাতে বা 3 : 2 : 1 অনুপাতে তিন বৎসরের উপর বণ্টন করিতে হইবে। সুতরাং নিম্নলিখিতভাবে বিভিন্ন বৎসরের সুদ নির্ণয় করিতে হইবে :

1969 সালের সুদ হইবে 2,202 টাকার $\frac{3}{6}$=1,101 টাকা
1970 " " " 2,202 টাকার $\frac{2}{6}$= 734 "
1971 " " " 2,202 টাকার $\frac{1}{6}$= 367 "

তৃতীয়তঃ, পশ্চাদ্-গণনা পদ্ধতি (Back Calculation Method) অনুসারে সুদ নিরূপণ করিতে হইতে পারে। Hire-Purchase সংক্রান্ত বিভিন্ন কিস্তির অঙ্ক জানা থাকিলেও কথনও কথনও সংশ্লিষ্ট পণ্যটির Cash Price (নগদ-দাম) জানা থাকে না। এরূপক্ষেত্রে শতকরা বার্ষিক সুদের হার জানা থাকিলে প্রত্যেক কিস্তিকে সুদ-আসল (Amount) বলিয়া ধরিয়া লইয়া উহাকে সুদ (Interest) এবং আসল (Principal) এই দুইভাগে বিশ্লেষণ করিতে হইবে। সর্বশেষ কিস্তিটি হইতে এরূপ বিশ্লেষণের কাজ শুরু করিতে হয় এবং তৎপরে উহার অব্যবহিত পূর্ববর্তী কিস্তিটিকেও এরূপভাবে বিশ্লেষণ করিতে হয়। অনুরূপভাবে, প্রত্যেক পরবর্তী কিস্তিকে ভিত্তি করিয়া ক্রমান্বয়ে উহার অব্যবহিত পূর্ববর্তী কিস্তিকে বিশ্লেষণ করিতে হইবে। পরবর্তী কিস্তির বিশ্লেষণকে ভিত্তি করিয়া পূর্ববর্তী কিস্তির বিশ্লেষণের কাজ সম্পাদন করিতে হয় বলিয়া এই পদ্ধতিটিকে **পশ্চাদ্গণনা পদ্ধতি** বা **Back Calculation Method** বলা হয়।

নিম্নলিখিত সূত্রটি (Formula) জানা থাকিলে **পরীক্ষার্থিগণের** পক্ষে পশ্চাদ্গণনা-সংক্রান্ত কিস্তিগুলির বিশ্লেষণ করা সহজ হইবে :

সুদ যদি আসলের 10% অর্থাৎ $\frac{10}{100}$ বা $\frac{1}{10}$ হয়, উহা হইবে সুদ-আসলের $\frac{10}{100+10}$ অর্থাৎ $\frac{10}{110}$ বা $\frac{1}{11}$
" " " 15% " $\frac{15}{100}$ বা $\frac{3}{20}$ " " $\frac{15}{100+15}$ অর্থাৎ $\frac{15}{115}$ বা $\frac{3}{23}$; ইত্যাদি।

আবার, উপরোক্ত সূত্র হইতে নিম্নলিখিত উপ-সূত্রে পৌঁছানো যায় :

সুদ যদি সুদ-আসলের $\frac{10}{110}$ বা $\frac{1}{11}$ হয়, আসল হইবে সুদ-আসলের $(1-\frac{10}{110})=\frac{100}{110}$ বা $\frac{10}{11}$
" " " $\frac{15}{115}$ বা $\frac{3}{23}$ " " " " $(1-\frac{15}{115})=\frac{100}{115}$ বা $\frac{20}{23}$; ইত্যাদি।

মন্তব্য : বস্তুতঃ উপরোক্ত সূত্রটি ও উপ-সূত্রটি 133-135 পৃষ্ঠায় আলোচিত বিষয়বস্তুরই পুনরাবৃত্তি।

Use of Annuity Table in sums on Hire-Purchase (ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত অঙ্কের সমাধানে বার্ষিক সমকিস্তি তালিকার প্রয়োগ) : Hire-Purchase-সংক্রান্ত অঙ্কের সমাধান করিবার সময় সংশ্লিষ্ট পণ্যটির Cash Price (নগদ-দাম) অর্থাৎ Present Value (বর্তমান মূল্য) এবং কিস্তি (Instalment) নিরূপণ বিষয়েও জটিলতার উদ্ভব হইতে পারে। এই বিষয়ে হিসাবশাস্ত্র, প্রথম খণ্ডের একাদশ অধ্যায়ে 'Depreciation—Annuity Method' শীর্ষক আলোচনা দ্রষ্টব্য।

Depreciation (অবচয়) : কোন কোন হিসাবরক্ষক মনে করেন যে, যেহেতু Hire-Purchase-সংক্রান্ত পণ্যের মালিকানা-স্বত্ব সর্বশেষ কিস্তি প্রদানের পূর্বে ক্রেতা পায় না, সুতরাং ক্রেতার হিসাবের বইতে সম্পত্তির Depreciation লিপিবদ্ধ করা উচিত নহে। কিন্তু একথা মনে রাখা প্রয়োজন যে, ভবিষ্যতে পুরাপুরি ক্রয় করিবার উদ্দেশ্য লইয়া সংশ্লিষ্ট পণ্যটি Hire-Purchase চুক্তিমতো ক্রয় করা হয়। ইতিমধ্যে সম্পত্তিটি ব্যবহার করিয়া এবং উহার ক্ষয়-সাধন করিয়া ব্যবসায়ে মুনাফা অর্জন করিতে হয়। অধিকন্তু চুক্তিমতো নির্দিষ্ট সময়ান্তে শেষ কিস্তি প্রদানের পর যখন সম্পত্তিটির মালিকানা-স্বত্ব ক্রেতার হস্তে সম্পূর্ণরূপে চলিয়া আসিবে তখন দেখা যাইবে যে, বিগত বৎসরগুলিতে সম্পত্তিটি ব্যবহৃত হওয়ার ফলে উহার যথেষ্ট Depreciation হইয়া থাকিলেও ক্রেতার লেজারে উহা মূল মূল্যেই (Original Value) লিপিবদ্ধ রহিয়াছে। এই সকল কারণে Hire-Purchase-এর ক্ষেত্রেও সম্পত্তির উপর Depreciation ধরা উচিত। ক্রেতার বইতে Depreciation সর্বদাই সম্পত্তির নগদ-দামের (Cash Price) উপর ভিত্তি করিয়া হিসাব করা উচিত ; কিন্তু বিক্রেতার বইতে Depreciation সংক্রান্ত হিসাব লিপিবদ্ধ করিবার কোন প্রশ্ন ওঠে না।

ACCOUNTING OF HIRE-PURCHASE TRANSACTIONS

(ভাড়া-ক্রয়-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণ)

In the Books of the Hire-Purchaser (ভাড়া-ক্রেতার বইতে)

প্রথম পদ্ধতি (**First Method**)

ভাড়া-ক্রয়-সংক্রান্ত পণ্যের মালিকানা-স্বত্ব ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয় না, এই **আইনগত নীতির উপর ভিত্তি করিয়া এই পদ্ধতিটি রচিত।** কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ ইহাকে Assets Accrual Method (সম্পত্তির ক্রমাধিকার পদ্ধতি) নামে অভিহিত করিয়া থাকেন। এই পদ্ধতি অনুসারে ক্রেতার বইতে Hire-Purchase-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার জন্য নিম্নলিখিত entry-গুলির প্রয়োজন হইবে :

1. (ক) চুক্তি সম্পাদিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে দেয় অর্থের জন্য :

Assets Account Dr. To Vendor Account	}	চুক্তি সম্পাদনের সময় দেয় অর্থ।

(খ) উপরোক্ত অর্থ পরিশোধ করা হইলে উহার জন্য :

Vendor Account	Dr.	প্রদত্ত নগদ অর্থ।
To Cash/Bank Account		

2. (ক) পরবর্তী প্রতিটি কিস্তির অর্থ দেয় হইলে উহার জন্য :

Assets Account	Dr.	কিস্তির অঙ্ক ও Cash Price-এর বকেয়া অংশের উপর দেয় সুদের অন্তর।
Interest Account	Dr.	Cash Price-এর বকেয়া অংশের উপর দেয় সুদ।
To Vendor Account		কিস্তির অঙ্ক।

(খ) পরবর্তী প্রতিটি কিস্তি পরিশোধ করা হইলে উহার জন্য :

Vendor Account	Dr.	প্রদত্ত নগদ অর্থ।
To Cash/Bank Account		

(গ) যদি হিসাবের বইতে সম্পত্তিটির বার্ষিক Depreciation লিপিবদ্ধ করিতে হয়, তাহা হইলে উহার জন্য :

Depreciation Account/P. & L. A/c	Dr.	সম্পত্তির নগদ-মূল্যের উপর বার্ষিক অবচয়ের অঙ্ক।
To Asset Account*		

Illustration 62 : Bengal Coal Co. purchased ten wagons on 1st January, 1969 on hire-purchase basis from Burn Co., the Cash Price being Rs. 1,11,698. An amount of Rs. 30,000 is to be paid on signing the hire-purchase contract and the balance in three equal instalments of Rs. 30,000 each at the end of every year. Interest was charged @ 5% per annum. Depreciation @ 10% per annum is to be written off on the Diminishing Balance Method. You are to show the Journal entries and the Ledger Accounts of the Bengal Coal Co.

[1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে বেঙ্গল কোল কোং ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে বার্ণ কোং-এর নিকট হইতে 10 খানি মালগাড়ী ক্রয় করিল। গাড়ীগুলির নগদ দাম 1,11,698 টাকা। ভাড়া-ক্রয় চুক্তি স্বাক্ষরিত হওয়া মাত্র 30,000 টাকা প্রদেয় এবং অবশিষ্ট টাকা প্রতিটি 30,000 টাকা হারে তিনটি সমান কিস্তিতে প্রত্যেক বৎসরের শেষ দিনে পরিশোধ্য। বার্ষিক 5% হারে সুদ ধার্য করা হইয়াছিল। ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে অবচয় বাদ দিতে হইবে। বেঙ্গল কোল্ কোং-এর জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

Solution : IN THE BOOKS OF BENGAL COAL CO.

JOURNAL *Dr.* *Cr.*

1969			*Rs.*	*Rs.*
Jan. 1	Wagon Account Dr. To Burn Co. Account Being the amount payable to Hire-Vendors on signing the contract for hire-purchase of ten wagons.		30,000·00	30,000·00

* বাস্তবক্ষেত্রে Asset Account-এর পরিবর্তে Provision for Depreciation Account-কে ক্রেডিট করা হয়।

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1969 Jan. 1	Burn Co. Account To Bank Account Being the amount paid to Hire-Vendors on account of initial payment.	Dr.		30,000·00	30,000·00
Dec. 31	Wagon Account Interest Account To Burn Co. Account Being the instalment for wagons payable to Hire-Vendors, interest being @ 5% per annum on unpaid balance of Rs. 81,698 on the Cash Price.	Dr. Dr.		25,915·10 4,084·90	30,000·00
31	Burn Co. Account To Bank Account Being the amount paid to Hire-Vendors on account of instalment.	Dr.		30,000·00	30,000·00
31	Depreciation Account To Wagon Account Being 10% depreciation on Rs. 1,11,698.	Dr.		11,169·80	11,169·80
1970 Dec. 31	Wagon Account Interest Account To Burn Co. Account Being the instalment for wagons payable to Hire-Vendors, interest being @ 5% per annum on unpaid balance of Rs. 55,782·90 of the Cash Price.	Dr. Dr.		27,210·85 2,789·15	30,000·00
31	Burn Co. Account To Bank Account Being the amount paid to Hire-Vendors on account of instalment.	Dr.		30,000·00	30,000·00
31	Depreciation Account To Wagon Account Being 10% depreciation on Rs. 1,00,528·20.	Dr.		10,052·82	10,052·82
1971 Dec. 31	Wagon Account Interest Account To Burn Co. Account Being the instalment for wagons payable to Hire-Vendors, interest being @ 5% per annum on unpaid balance of Rs. 28,572·05 of the Cash Price (balancing figure taken as interest.)	Dr. Dr.		28,572·05 1,427·95	30,000·00
31	Burn Co Account To Bank Account Being the amount paid to Hire-Vendors.	Dr.		30,000·00	30,000·00
31	Depreciation Account To Wagon Account Being 10% depreciation on Rs. 90,475·38.	Dr.		9,047·54	9,047·54

Ledger

WAGON ACCOUNT

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969			1969		
Jan. 1	To Burn Co. A/c	30,000·00	Dec. 31	By Depreciation A/c (10% on Rs. 1,11,698)	11,169·80
Dec. 31	,, Burn Co. A/c	25,915·10	31	,, Balance c/d	44,745·30
		55,915·10			55,915·10
1970			1970		
Jan. 1	To Balance b/d	44,745·30	Dec. 31	By Depreciation A/c (10% on Rs. 1,00,528·20)	10,052·82
Dec. 31	,, Burn Co. A/c	27,210·85	31	,, Balance c/d	61,903·33
		71,956·15			71,956·15
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	61,903·33	Dec. 31	By Depreciation A/c (10% on Rs. 90,475·38)	9,047·54
Dec. 31	,, Burn Co. A/c	28,572·05	31	,, Balance c/d	81,427·84
		90,475·38			90,475·38
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	81,427·84			

BURN CO. (*Hire-Vendors*) ACCOUNT

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969			1969		
Jan. 1	To Bank A/c	30,000·00	Jan. 1	By Wagon A/c	30,000·00
Dec. 31	,, Bank A/c	30,000·00	Dec. 31	,, Wagon A/c	25,915·10
			31	,, Interest A/c	4,084·90
		60,000·00			60,000·00
1970			1970		
Dec. 31	To Bank A/c	30,000·00	Dec. 31	By Wagon A/c	27,210·85
			31	,, Interest A/c	2,789·15
		30,000·00			30,000·00
1971			1971		
Dec. 31	To Bank A/c	30,000·00	Dec. 31	By Wagon A/c	28,572·05
			31	,, Interest A/c	1,427·95
		30,000·00			30,000·00

INTEREST ACCOUNT

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969			1969		
Dec. 31	To Burn Co. A/c	4,084·90	Dec. 31	By P. & L. A/c—Transfer	4,084·90
1970			1970		
Dec. 31	To Burn Co. A/c	2,789·15	Dec. 31	By P. & L. A/c—Transfer	2,789·15
1971			1971		
Dec. 31	To Burn Co. A/c	1,427·95	Dec. 31	By P. & L. A/c—Transfer	1,427·95

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : পূর্বপৃষ্ঠার অঙ্কটির সমাধান শুরু করিবার পূর্বে পরীক্ষার্থিগণ নিম্নে প্রদর্শিত উপায়ে দুইটি বিবরণী প্রস্তুত করিয়া লইলে কাজের বিশেষ সুবিধা হইবে :

(*i*) ANALYSIS OF PAYMENTS TO VENDORS (বিক্রেতাকে প্রদত্ত অর্থের বিশ্লেষণ)*

1 Year (বৎসর)	2 Balance of Cash Price at the beginning (বৎসরের শুরুতে নগদ-দামের জের)	3 Towards Principal (আসল বাবদ)	4 Towards Interest (সুদ বাবদ) @ 5% p. a.	5 Instalments (কিস্তি) (No.3+No. 4)	6 Closing Balance of Cash Price (নগদ-দামের অন্ত্য জের) (No. 2 − No. 3)
	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা	টাকা
1969	1,11.698·00 81,698·00	30 000·00 25,915·10	— 4,084·90	30,000·00 30,000 00	81,698 00 55,782 90
1970	55,782·90	27,210·85	2,789·15	30,000·00	28,572·05
1971	28 572 05	28,572·05	1,427·95†	30,000·00	Nil

উপরোক্ত বিবরণীতে প্রত্যেক বৎসর 4-নম্বর ঘরের সুদের অঙ্ক 2-নম্বর ঘরের অঙ্কের উপর ভিত্তি করিয়া হিসাব করিতে হইবে।

(*ii*) STATEMENT OF ANNUAL DEPRECIATION (বার্ষিক অবচয়ের বিবরণী)

1 Year (বৎসর)	2 Balance at the beginning (বৎসরের শুরুতে জের)	3 Depreciation (অবচয়) @ 10%	4 Balance at the end (বৎসরের শেষে জের)
	টাকা	টাকা	টাকা
1969	1,11,698.00	11,169·80	1,00,528·20
1970	1,00 528·20	10,052·82	90,475·38
1971	90,475·38	9 047·54	81,427·84

উপরের বিবরণীতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, পণ্যের Cash Price-কে ভিত্তি করিয়া প্রত্যেক বৎসরের Depreciation-এর অঙ্ক নিরূপণ করিতে হইবে।

মন্তব্য : এখানে উল্লেখযোগ্য এই যে, Hire-Purchase-এর হিসাবরক্ষণ-সংক্রান্ত উপরোক্ত প্রথম পদ্ধতিটির বিশেষ অসুবিধা এই যে, ইহাতে লেজারে বা Balance Sheet-এ সম্পত্তির পুরা মূল্য দেখানো সম্ভব হয় না। ফলে, কোম্পানীসমূহের ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি টি

* পরীক্ষার উত্তরপত্রে এইরূপ বিবরণী বা অনুরূপ গণনা সংযুক্ত করা বাধ্যতামূলক।

† Balancing amount-কে আনুমানিকভাবে সুদ হিসাবে ধরা হইয়াছে।

প্রয়োগ করা সমীচীন নহে। কারণ, কোম্পানী আইন অনুসারে Balance Sheet-এ সম্পত্তির পুরা মূল্য প্রকাশ করা বাধ্যতামূলক। এইজন্য আধুনিক হিসাবশাস্ত্রবিদ্গণ নিম্নলিখিত বিকল্প পদ্ধতিটির বিশেষ পক্ষপাতী।

দ্বিতীয় পদ্ধতি (Second Method)

ভাড়া-ক্রয়-সংক্রান্ত পণ্যের আইনগত স্বত্ব ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত না হইলেও সংশ্লিষ্ট বিক্রেতা ও ক্রেতার অভিপ্রায় এই যে, কালক্রমে সাধারণভাবেই পণ্যটির ক্রয়-বিক্রয় কার্য নিষ্পন্ন হইবে এবং ক্রেতা ইত্যবসরে পণ্যমূল্য পরিশোধ-সংক্রান্ত কিস্তিগুলি নিয়মিতভাবে চালাইয়া যাইবে; এই ধারণার উপর ভিত্তি করিয়া এই বিকল্প পদ্ধতিটি রচিত। ইহাকে **Sales Method (বিক্রয় পদ্ধতি)** বা **Credit Purchase with Interest Method (সুদ সমেত বাকীতে ক্রয় পদ্ধতি)** নামে অভিহিত করা হয়। কোম্পানীর Balance Sheet-এ ইহার সমস্ত সম্পত্তিগুলিকেই উহাদের মোটমূল্যে দেখাইতে হয় বলিয়া কোম্পানীর ক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটি বিশেষভাবে প্রয়োজ্য। অধিকন্তু পরীক্ষার্থিগণ তাহাদের **উত্তরপত্রে সাধারণতঃ প্রথম পদ্ধতিটি** অনুসরণ করিয়া থাকিলেও **বাস্তবক্ষেত্রে দ্বিতীয় পদ্ধতিটির-ই** বহুল প্রয়োগ দেখা যায়।

এই পদ্ধতি অনুসারে ভাড়া-ক্রয়-সংক্রান্ত চুক্তি সম্পাদিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গেই সংশ্লিষ্ট পণ্যের পুরাপুরি নগদ-দাম (Cash Price) হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। এতৎসংক্রান্ত বিভিন্ন entry-গুলি কিভাবে ক্রেতার বইতে লিখিতে হইবে তাহা নিম্নে দেখানো হইল :

(1) Hire-Purchase চুক্তি সম্পাদিত হইবার সঙ্গে সঙ্গে সংশ্লিষ্ট পণ্যের পুরাপুরি Cash Price-এর জন্য :

Asset Account Dr.
    To Vendor Account

(2) চুক্তি হওয়ামাত্র যে অর্থ পরিশোধ করা হয়, উহার জন্য :

Vendor Account Dr.
    To Cash/Bank Account

(3) (ক) প্রত্যেক বৎসরের শেষে Vendor Account-এর Balance-এর উপর যে সুদ হিসাব করা হয়, উহার জন্য :

Interest Account Dr.
    To Vendor Account

(খ) প্রত্যেক বৎসরের শেষে যে কিস্তি পরিশোধ করা হয়, উহার জন্য :

Vendor Account Dr.
    To Cash/Bank Account

(4) Cash Price-কে ভিত্তি করিয়া বার্ষিক অবচয়ের (Depreciation) অঙ্ক নির্ণয় করিতে হয়; তৎপরে উহা প্রত্যেক বৎসর হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য :

Depreciation Account Dr.
    To Asset Account

ভাড়াক্রয় চুক্তিতে ক্রীত সম্পত্তিকে ক্রেতার উদ্বর্ত পত্রে নিম্নলিখিতভাবে দেখাইতে হইবে :

	Rs.	*Rs.*
......(*name of asset*) at cost, *less* depreciation	...	
Less Hire-Purchase instalments not yet due (Present value)	...	...

Illustration 63 : Show the Journal entries and the relevant ledger accounts in the books of Bengal Coal Co. in respect of the transactions mentioned in Illustration No. 62 *according to the Second Method.*

[62নং উদাহরণে যে লেনদেনগুলির উল্লেখ করা হইয়াছে, সেইগুলিকে বেঙ্গল কোল্ কোং-এর বইতে দ্বিতীয় পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution : IN THE BOOKS OF BENGAL COAL CO.

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	*Dr.* Rs.	*Cr.* Rs.
1969 Jan. 1	Wagon Account To Burn Co. Account Being the Cash Price of ten wagons bought on Hire-Purchase basis.	Dr.		1,11,698·00	1,11,698·00
1	Burn Co. Account To Bank Account Being the amount paid to Hire-Vendors.	Dr.		30,000·00	30,000·00
Dec. 31	Interest Account To Burn Co. Account Being the interest @ 5% on unpaid balance of Rs. 81,698.	Dr.		4,084·90	4,084·90
31	Burn Co Account To Bank Account Being the amount paid to Hire-Vendors on account of Instalment.	Dr.		30,000·00	30,000·00
31	Depreciation Account To Wagon Account Being 10% depreciation on Rs.1,11,698.	Dr.		11,169·80	11,169·80
1970 Dec. 31	Interest Account To Burn Co. Account Being the interest @ 5% on unpaid balance of Rs. 55,782·90.	Dr.		2,789·15	2,789·15
31	Burn Co. Account To Bank Account Being the amount paid to Hire-Vendors on account of Instalment.	Dr.		30,000·00	30,000·00
31	Depreciation Account To Wagon Account Being 10% depreciation on Rs. 1,00,528·20.	Dr.		10,052·82	10,052·82

Journal—*Continued*.

			Dr. Rs.	Cr. Rs.
1971 Dec. 31	Interest Account To Burn Co. Account Being the interest @ 5% on unpaid balance of Rs. 28,572·05.	Dr.	1,427·95	1,427·95
31	Burn Co. Account To Bank Account Being the amount paid to Hire-Vendors on account of Instalment.	Dr.	30,000·00	30,000·00
31	Depreciation Account To Wagon Account Being 10% depreciation on Rs. 90,475·38.	Dr.	9,047·54	9,047·54

Ledger

Wagon Account

Dr. | Cr.

			Rs.				Rs.
1969 Jan. 1	To Burn Co. A/c		1,11,698·00	1969 Dec. 31	By Depreciation A/c		11,169·80
				31	,, Balance c/d		1,00,528·20
			1,11,698·00				1,11,698·00
1970 Jan. 1	To Balance b/d		1,00,528·20	1970 Dec. 31	By Depreciation A/c		10,052·82
				31	,, Balance c/d		90,475·38
			1,00,528·20				1,00,528·20
1971 Jan. 1	To Balance b/d		90,475·38	1971 Dec. 31	By Depreciation A/c		9,047·54
				31	,, Balance c/d		81,427·84
			90,475·38				90,475·38
1972 Jan. 1	To Balance b/d		81,427·84				

Burn Co. (*Hire-Vendors*) Account

Dr. | Cr.

			Rs.				Rs.
1969 Jan. 1	To Bank A/c		30,000·00	1969 Jan. 1	By Wagon A/c		1,11,698·00
Dec. 31	,, Bank A/c		30,000·00	Dec. 31	,, Interest A/c		4,084·90
31	,, Balance c/d		55,782·90				
			1,15,782·90				1,15,782·90
1970 Dec. 31	To Bank A/c		30,000·00	1970 Jan. 1	By Balance b/d		55,782·90
31	,, Balance c/d		28,572·05	Dec. 31	,, Interest A/c		2,789·15
			58,572·05				58,572·05
1971 Dec. 31	To Bank A/c		30,000·00	1971 Jan. 1	By Balance b/d		28,572·05
				Dec. 31	,, Interest A/c		1,427·95
			30,000·00				30,000·00

মন্তব্য : এই পদ্ধতিতেও লেজারে Interest Account-টি পূর্বপদ্ধতির অনুরূপ হইবে।

Illustration 64 : Mahitosh & Co. bought a machine from the Machine Supply Co. on January 1, 1969 on hire-purchase basis. The Cash Price of the machine was Rs. 9,435. But the hirers paid Rs. 2,000 on delivery and agreed to pay the balance by 4 half-yearly instalments of Rs. 2,000 each commencing from 30th June, 1969. The Machine Supply Co. charge interest @ 6% p. a. compounded half-yearly.

Mahitosh & Co. closes their books of accounts on 30th September every year and write off depreciation @ 20% p. a. on the book-value of the machine.

Show the necessary accounts in the books of Mahitosh & Co. for the years ended 30th September, 1969, 1970 and 1971.

[1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে মেশিন সাপ্লাই কোং-এর নিকট হইতে ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে মহীতোষ অ্যাণ্ড কোং একটি মেশিন খরিদ করিল। মেশিনটির নগদ-দাম 9,435 টাকা। কিন্তু মেশিনখানা অর্পণ করা মাত্র ভাড়া-ক্রেতা 2,000 টাকা প্রদান করিল এবং অবশিষ্ট টাকা 30শে জুন, 1969 তারিখে শুরু করিয়া প্রতিটি 2,000 টাকা করিয়া 4টি অর্ধ-বার্ষিক কিস্তিতে পরিশোধ করিতে সে স্বীকৃত হইল। মেশিন সাপ্লাই কোং বার্ষিক 6% হারে অর্ধ-বর্ষ অন্তর দেয় চক্রবৃদ্ধি সুদ আদায় করে।

প্রতিবৎসর 30শে সেপ্টেম্বর তারিখে মহীতোষ অ্যাণ্ড কোং তাহার হিসাবের বই বন্ধ করে এবং মেশিনের লিখিত মূল্যের উপর বার্ষিক 20% হারে অবচয় বাদ দেয়। মহীতোষ অ্যাণ্ড কোং-এর বইতে 30শে সেপ্টেম্বর, 1969, 1970 ও 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরগুলির জন্য প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

ANALYSIS OF PAYMENTS TO VENDORS*

1 Date	2 Balance of Cost Price at the beginning of the half-year	3 Towards Principal	4 Towards Interest @ 6% p.a.	5 Instalments	6 Half-yearly Closing Balance of Cash Price
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1. 1.1969	9,435·00	2,000·00	—	2,000	7,435·00
30. 6.1969	7,435·00	1,776·95	223·05	2,000	5,658·05
31.12.1969	5,658·05	1,830·26	169·74	2,000	3,827·79
30. 6.1970	3,827·79	1,885·16	114·84	2,000	1,942·63
31.12.1970	1,942·63	1,942·63	57·37† (*Balancing figure*)	2,000	Nil

* পরীক্ষার উত্তরপত্রে এইরূপ বিবরণী সংযুক্ত করা বাধ্যতামূলক।

† 5-নম্বর ও 3-নম্বর ঘরের অন্তরকে (Difference) সর্বশেষ কিস্তির অন্তর্ভুক্ত মোট সুদ বলিয়া ধরিয়া লওয়া হইয়াছে।

Dr. MACHINE SUPPLY CO. ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969			1969		
Jan. 1	To Bank A/c	2,000·00	Jan. 1	By Machine A/c	9,435·00
June 30	,, Bank A/c	2,000·00	June 30	,, Interest A/c	223·05
Sep. 30	,, Balance c/d	5,658·05			
		9,658·05			9,658·05
1969			1969		
Dec. 31	To Bank A/c	2,000·00	Oct. 1	By Balance b/d	5,658·05
31	,, Balance c/d	3,827·79	Dec. 31	,, Interest A/c	169·74
		5,827·79			5,827·79
1970			1970		
June 30	To Bank A/c	2,000·00	Jan. 1	By Balance b/d	3,827·79
Sep. 30	,, Balance c/d	1,942·63	June 30	,, Interest A/c	114·84
		3,942·63			3,942·63
1970			1970		
Dec. 31	To Bank A/c	2,000·00	Oct. 31	By Balance b/d	1,942·63
			Dec. 31	,, Interest A/c (*Balancing figure*)	57·37
		2,000·00			2,000·00

Dr. MACHINE ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969			1969		
Jan. 1	To Machine Supply Co. A/c	9,435·00	Sep. 30	By Depreciation A/c (For 9 months)	1,415·25
				,, Balance c/d	8,019·75
		9,435·00			9,435·00
1969			1970		
Oct. 1	To Balance b/d	8,019·75	Sep. 30	By Depreciation A/c : (For 1 year)	1,603·95
			30	,, Balance c/d	6,415·80
		8,019·75			8,019·75
1970			1971		
Oct. 1	To Balance b/d	6,415·80	Sep. 30	By Depreciation A/c (For 1 year)	1,283·16
			30	,, Balance c/d	5,132·64
		6,415·80			6,415·80
1971					
Oct. 1	To Balance b/d	5,132·64			

Dr. INTEREST ACCOUNT *Cr.*

1969		*Rs.*	1969		*Rs.*
June 30	To Machine Supply Co. A/c	223·05	Sep. 30	By P. & L. A/c —Transfer	307·92
Sep. 30	,, Interest Accrued c/d (½ of Rs. 169·74)	84·87			
		307·92			307·92
1969			1969		
Dec. 31	To Machine Supply Co. A/c	169·74	Oct. 1	By Interest Accrued b/d	84·87
1970			1970		
June 30	,, Machine Supply Co. A/c	114·84	Sep. 30	,, P. & L. A/c —Transfer	228·40
Sep. 30	,, Interest Accrued c/d (½ of Rs. 57·37)	28·69			
		313·27			313·27
1970			1970		
Dec. 31	To Machine Supply Co. A/c	57·37	Oct. 1	By Interest Accrued b/d	28·69
			1971		
			Sep. 30	,, P. & L. A/c—Transfer	28·68
		57·37			57·37

মন্তব্য : (1) উপরোক্ত অঙ্কটিতে দেখা যায় যে, 30. 9. 69 ও 30. 9. 1970 তারিখে সমাপ্ত হিসাব-বৎসরগুলির (Accounting years) শেষ তারিখে কোন কিস্তি প্রদেয় হয় নাই, অথচ সেই সময় ভাড়া-ক্রয় পণ্যের দেনা বাবদ তিন মাসের (অর্থাৎ জুলাই, আগস্ট ও সেপ্টেম্বর মাসের) সুদ প্রদেয় হইয়াছে। এইরূপ তিন মাসের সুদ সংশ্লিষ্ট হিসাব-বৎসরে মিলকরণ করা না হইলে ঐ বৎসরগুলির লাভ-লোকসানের অঙ্ক সঠিক নিরূপিত হইবে না। সুতরাং, বিভিন্ন হিসাব-বৎসরগুলিতে যে অঙ্ক সুদ বাবদ লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত করা হইয়াছে, উহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

30. 9. 1969 তারিখে সমাপ্ত হিসাব-বৎসরে :

223·05 টাকা + 169·74 টাকার অর্ধেক (অর্থাৎ 84·87 টাকা) = 307·92 টাকা।

30. 9. 1970 তারিখে সমাপ্ত হিসাব-বৎসরে :

169·74 টাকার অর্ধেক (অর্থাৎ 84·87 টাকা) + 114·84 টাকা + 57·37 টাকার অর্ধেক (অর্থাৎ 28·69 টাকা) = 228·40 টাকা।

30. 9. 1971 তারিখে সমাপ্ত হিসাব-বৎসরে :

57·37 টাকার অর্ধেক = 28·68 টাকা*।

* মোট সুদ 57·37 টাকা মিলাইবার জন্য 28·68 টাকা বলিয়া ধরা হইয়াছে।

(2) পূর্বপৃষ্ঠার Interest Account-কে দুইটি হিসাবে বিভক্ত করিয়া নিম্নলিখিতভাবে-ও দেখানো যাইতে পারে :

Dr. INTEREST ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969 June 30	To Machinery Supply Co. A/c		223·05	1969 Sep. 30	By P. & L. A/c —Transfer		307·92
Sep. 30	,, Interest Accrued A/c (½ of Rs. 169·74)		84·87				
			307·92				307·92
1969 Dec. 31	To Machine Supply Co. A/c		169·74	1969 Oct. 1	By Interest Accrued A/c		84·87
1970 June 30	,, Machine Supply Co. A/c		114·84	1970 Sep. 30	,, P. & L. A/c —Transfer		228·40
Sep 30	,, Interest Accrued A/c (½ of Rs. 57·37)		28·69				
			313·27				313·27
1970 Dec. 31	To Machine Supply Co. A/c		57·37	1970 Oct. 1	By Interest Accrued A/c		28·69
				1971 Sep. 30	,, P. & L. A/c —Transfer		28·68
			57·37				57·37

Dr. INTEREST ACCRUED ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969 Sep. 30	To Balance c/d		84·87	1969 Sep. 30	By Interest A/c		84·87
1969 Oct. 1	To Interest A/c —Transfer		84·87	1969 Oct. 1	By Balance b/d		84·87
1970 Sep. 30	To Balance c/d		28·69	1970 Sep. 30	By Interest A/c		28·69
			113·56				113·56
1970 Oct. 1	To Interest A/c —Transfer		28·69	1970 Oct. 1	By Balance b/d		28·69

Illustration 65 : Ranjan Roy bought a Radiogram on Hire-Purchase system from Sur Radio Co. The agreement was entered into on January 1, 1970. The term was that on last day of every month (commencing from January 31, 1970), Ranjan Roy would pay Rs. 80 for 20 months. The Cash Price of the Radiogram was Rs. 1,201. Ranjan Roy paid all the instalments in due course.

Show the Vendor Account and the Radiogram Account as it would appear in the books of Ranjan Roy in the year 1970 and 1971 assuming that Ranjan Roy closes his books on 31st December every year and a sum of Rs. 100 per annum is charged on account of depreciation.

[স্বর রেডিও কোং হইতে রঞ্জন রায় ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে একটি রেডিওগ্রাম ক্রয় করিল। 1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে চুক্তি সম্পাদিত হইল। শর্ত ছিল যে, প্রতি মাসের শেষ দিন (31শে জানুয়ারী, 1970 তারিখ হইতে শুরু করিয়া) রঞ্জন রায় 20 মাসের জন্য মাসিক 80 টাকা হারে মূল্য পরিশোধ করিবে। রেডিওগ্রামটির নগদ দাম ছিল 1,201 টাকা। যথাসময়ে রঞ্জন রায় সকল কিস্তিগুলি পরিশোধ করিল।

1970 ও 1971 সালে রঞ্জন রায়ের বইতে বিক্রেতা হিসাব ও রেডিওগ্রাম হিসাব যে ভাবে দেখানো হইবে, সেইভাবে হিসাবগুলিকে দেখাও। ধরিয়া লও যে, প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে রঞ্জন রায় তাহার হিসাবের বই বন্ধ করে। প্রতি বৎসর 100 টাকা করিয়া অবচয় ধার্য করা হয়।

Solution : মোট সুদ = (80 টাকা × 20) − 1,201 টাকা = 399 টাকা।

ANALYSIS OF INSTALMENTS

(কিস্তিগুলির বিশ্লেষণ)

Year/Month বৎসর/মাস	Amount Outstanding (বকেয়া অর্থ)	Ratio (অনুপাত)	Interest (সুদ)	Principal (আসল)	Instalments (কিস্তি)
	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
1970					
Jan.	1,600	20	38·00	42·00	80
Feb.	1,520	19	36 10	43·90	80
Mar.	1,440	18	34 20	45·80	80
Apr.	1.360	17	32 30	47·70	80
May	1,280	16	30·40	49·60	80
June	1.200	15	28·50	51·50	80
July	1,120	14	26·60	53·40	80
Aug.	1,040	13	24·70	55·30	80
Sept.	960	12	22·80	57·20	80
Oct.	880	11	20·90	59·10	80
Nov.	800	10	19·00	61·00	80
Dec.	720	9	17·10	62·90	80
			330·60	629·40	960
1971					
Jan.	640	8	15·20	64·80	80
Feb.	560	7	13·30	66·70	80
Mar.	480	6	11·40	68·60	80
Apr.	400	5	9·50	70·50	80
May	320	4	7·60	72·40	80
June	240	3	5·70	74·30	80
July	160	2	3·80	76·20	80
Aug.	80	1	1·90	78·10	80
		210	68·40	571·60	640

Ledger of Ranjan Roy *(Hirer)*

Dr. SUR RADIO CO. (*Vendors*) ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 31 to Dec. 31	To Bank A/c		960·00	Jan. 31 to Dec. 31	By Radiogram A/c		629·40
				31	,, Interest A/c		330·60
			960·00				960·00
1971				1971			
Jan. 31 to Aug. 31	To Bank A/c		640·00	Jan. 31 to Aug. 31	By Radiogram A/c		571·60
				31	,, Interest A/c		68·40
			640·00				640·00

Dr. RADIOGRAM ACCOUNT **Cr.**

1970			Rs.	1970			Rs.
Jan. 31 to Dec. 31	To Sur Radio Co. A/c		629·40	Dec. 31	By Depreciation A/c		100·00
				31	,, Balance c/d		529·40
			629·40				629·40
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		529·40	Dec. 31	By Depreciation A/c		100·00
Jan. 31 to Aug. 31	,, Sur Radio Co. A/c		571·60	31	,, Balance c/d		1,001·00
			1,101·00				1,101·00
1972							
Jan. 1	To Balance b/d		1,001·00				

মন্তব্য: (1) উপরের অঙ্কটিতে 299-300 পৃষ্ঠায় বর্ণিত প্রগতি পদ্ধতিতে সুদের হিসাব করিয়া 301-302 পৃষ্ঠায় বর্ণিত প্রথম পদ্ধতিতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

(2) $\frac{399}{210}$=1·90 টাকা; ইহাকে 20, 19, 18 প্রভৃতি সংখ্যার দ্বারা ক্রমান্বয়ে গুণ করা হইলে সংশ্লিষ্ট মাসের সুদ ক্রমান্বয়ে নিরূপণ করা যাইবে; যথা, জানুয়ারী মাসের সুদ হইবে 1·90 টাকা × 20 = 38·00 টাকা; ফেব্রুয়ারী মাসের সুদ হইবে 1·90 টাকা × 19 = 36·10 টাকা প্রভৃতি।

(3) 1970 সালের প্রদত্ত কিস্তিগুলির মোট অঙ্ক 960 টাকা হইতে ঐ বৎসরের মোট সুদ 330·60 টাকা বিয়োগ করিয়াও ঐ বৎসরের মোট আসলের অঙ্ক 629·40 টাকা নিরূপণ করা যাইতে পারে; সেক্ষেত্রে বিভিন্ন মাসের আসলের অঙ্ক পৃথকভাবে নিরূপণ করার প্রয়োজন হইবে না।

অনুরূপভাবে, 1971 সালের মোট আসল 571·60 টাকা ও মোট সুদ 68·40 টাকার অঙ্ক নিরূপণ করা যাইতে পারে ; সেক্ষেত্রে ঐ বৎসরে বিভিন্ন মাসের আসল পৃথকভাবে নির্ণয় করার প্রয়োজন হইবে না।

(4) 313 পৃষ্ঠায় বর্ণিত Analysis of Instalments শীর্ষক বিবরণীতে Ratio-র ঘরের মোট যোগফল নিরূপণ করিবার জন্য বীজগণিতের গাণিতিক প্রগতি (Arithmetical Progression) সংক্রান্ত নিম্নলিখিত সূত্রটির প্রয়োগ করা যাইতে পারে :

Sum (যোগফল) $= S$ এবং Number (কিস্তির সংখ্যা) $= n$ হইলে,

$$S = \frac{n(n+1)}{2} \text{ হইবে।}$$

উপরোক্ত উদাহরণে $S = \frac{20(20+1)}{2} = 210$

(5) উপরের হিসাব দুইটিতে প্রতি মাসেই কিস্তির দরুন প্রদত্ত অর্থের হিসাব লেখা উচিত ; কিন্তু কাজের সুবিধার জন্য সমগ্র বৎসরের কিস্তির যোগফলকে হিসাবে দেখানো হইয়াছে।

(6) উপরোক্ত উদাহরণে যদি চুক্তি সম্পাদনের তারিখ হইতেই মূল্য পরিশোধ করা শুরু হইত তাহা হইলে 19 : 18 : 17......: 1 অনুপাতে সুদের 399 টাকাকে বিভিন্ন মাসের উপর বণ্টন করিতে হইত।

(7) **সুদ গণনার সহজ প্রণালী :** উপরোক্ত সমাধানে বিশদ গণনার দ্বারা প্রতিমাসের সুদের অঙ্ক নিরূপণ করা হইয়াছে। কিন্তু ইহাতে প্রচুর পরিশ্রম ও সময়ের প্রয়োজন হয়। সুতরাং নিম্নলিখিত সহজ প্রণালীতে **পরীক্ষার্থিগণের** এতৎসংক্রান্ত সুদ গণনা করা উচিত ; বলা বাহুল্য, উভয় প্রণালীতে গণনার ফল একই হইবে।

উপরোক্ত অঙ্কটিতে মোট সুদ = 399 টাকা। প্রতি মাসের শেষে ভাড়া-ক্রয় পণ্যের জন্য কিস্তিতে প্রদেয় মোট অর্থের যে Balance থাকে, উহার অনুপাতে উক্ত 399 টাকাকে 20 মাসের উপর বণ্টন করিতে হইবে। 313 পৃষ্ঠায় বর্ণিত তালিকা হইতে দেখা যায় যে, এখানে এই অনুপাত হইবে 20 : 19 : 18 : 17......: 1 এবং এই অনুপাতগুলির যোগফল 210 হইবে।

আবার, প্রথম 12 মাসের অনুপাতের যোগফল হইবে 174 (অর্থাৎ 20+19+18+17 ......+9) এবং পরবর্তী 8 মাসের অনুপাতের যোগফল হইবে 36 (অর্থাৎ 8+7+6......+1)।

সুতরাং, প্রথম 12 মাসের সুদ $= \frac{174}{210} \times 399$ টাকা $= 330·60$ টাকা।

এবং পরবর্তী 8 মাসের সুদ $= \frac{36}{210} \times 399$ টাকা $= 68·40$ টাকা।

Illustration 66 : *X* Co. Ltd. bought one machine on January 1, 1969 on hire-purchase basis on payments as follows :

	Rs.
On signing the agreement	4,000
At the end of the First year	3,500
" " " " " Second year	1,200
" " " " " Third year	1,100
Total	9,800

Interest included in Rs. 9,800 was charged on the Cash Value at 10 per cent per annum. You are to ascertain (a) the Cash Value of the machine and (b) to draw up the Vendor Account in the books of X Co. Ltd.

[1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে X কোং লিঃ ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে একটি মেশিন ক্রয় করিল ; ইহার মূল্য নিম্নলিখিতভাবে পরিশোধ্য : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নগদ-দামের উপর 10% হারে সুদ 9,800 টাকার অন্তর্ভুক্ত ছিল। (ক) মেশিনের নগদ-দাম নিরূপণ করিতে হইবে এবং (খ) X কোং লিঃ-এর বইতে বিক্রেতার হিসাব অঙ্কন করিতে হইবে।]

Solution* : এই অঙ্কটিতে ভাড়া-ক্রয়-সংক্রান্ত পণ্যটির নগদ-দাম (Cash Price) অজ্ঞাত ; ইহা নিম্নলিখিত বিবরণীর মাধ্যমে নিরূপণ করিতে হইবে :

(*a*) STATEMENT TO ASCERTAIN THE CASH PRICE

(নগদ-দাম নিরূপণ-সংক্রান্ত বিবরণী)

Year	Closing Balance	Instalment	Total	Interest	Principal (*i.e.*) Opening Balance
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1969 End	Nil	1,100	1,100	$\frac{10}{110}$ of 1,100 = 100	1,000
1970 End	1,000	1,200	2,200	$\frac{10}{110}$ of 2,200 = 200	2,000
1971 End	2,000	3,500	5,500	$\frac{10}{110}$ of 5,500 = 500	5,000

সুতরাং, মেশিনটির **নগদ-দাম (Cash Price)** = 5,000 টাকা + চুক্তি সম্পাদিত হওয়া মাত্র প্রদত্ত অর্থ 4,000 টাকা = 9,000 টাকা।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : (1) উপরোক্ত বিবরণীটি প্রস্তুত করিবার সময় মনে রাখিতে হইবে যে, সুদ যদি আসলের (Principal) 10% অর্থাৎ $\frac{10}{100}$ হয়,

তবে উহা সুদ-আসলের (Amount) হইবে $\frac{10}{110}$।

উপরোক্ত সূত্রের উপর ভিত্তি করিলে,

আসল হইবে সুদ-আসলের $(1-\frac{10}{110})$ অর্থাৎ $\frac{100}{110}$ (300 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)

* 300 পৃষ্ঠায় বর্ণিত পশ্চাদ্-গণনা পদ্ধতি অনুসারে উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

Ledger of X Co. Ltd.

Dr. VENDOR ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1969			1969		
Jan. 31	To Bank A/c (11)	4 000	Jan. 1	By Machinery A/c (12) [$\frac{100}{110}$ of (3,500+2 000) +4,000]	9,000
Dec. 31	,, Bank A/c (9)	3,500			
31	,, Balance c/d (8)	2,000	Dec. 31	,, Interest A/c 10) [$\frac{10}{110}$ of (3,500+2,000)]	500
		9,500			9,500
1970			1970		
Dec. 31	To Bank A/c (5)	1,200	Jan. 1	By Balance b/d (7) [$\frac{100}{110}$ of (1,200+1,000)]	2,000
31	,, Balance c/d (4)	1,000	Dec. 31	,, Interest A/c (6) [$\frac{10}{110}$ of (1,200+1,000)]	200
		2,200			2,200
1971			1971		
Dec. 31	To Bank A/c (1)	1,100	Jan. 1	By Balance b/d (3) [$\frac{100}{110}$ of 1,100]	1,000
			Dec. 31	,, Interest A/c (2) [$\frac{10}{110}$ of 1,100]	100
		1,100			1,100

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : 316 পৃষ্ঠায় বর্ণিত নগদ-দাম নিরূপণ সংক্রান্ত বিবরণীটি কঠিন মনে হইলে উপরোক্ত Vendor Account-এর মাধ্যমেও মেশিনটির নগদ-দাম (Cash Price) নির্ণয় করা যায়। সর্বপ্রথমে 1971 সালের এবং তৎপরে ক্রমান্বয়ে 1970 ও 1969 সালের হিসাবগুলিকে প্রস্তুত করিতে হইবে ; অর্থাৎ নীচের দিক হইতে ক্রমান্বয়ে হিসাবগুলিকে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং সেক্ষেত্রে উপরোক্ত Vendor Account-এর entry-গুলির (1), (2), (3) প্রভৃতি ক্রমিক নম্বর অনুসারে অগ্রসর হইতে হইবে।

Illustration 67 : On January 1, 1969, Garage Limited acquired a new petrol pump on hire-purchase system from Oil Co. Ltd. which agreed to supply the hire-purchasers with petrol at Rs. 2·75 a gallon, Rs. 0·25 of which was the dealer's commission and was to be appropriated towards part payment of the pump and interest at 5 per cent per annum on outstanding balances of the purchase price of the pump at the end of each quarter. The Cash Price of the pump was Rs. 1,500.

Petrol purchased from the Oil Co. Ltd. in the four quarters ended December 31, 1969 was 2,000, 2,400, 4,000 and 1,600 gallons.

Show the Petrol Purchases Account, Petrol Pump Account and the

Vendors Account for the four quarters ended December 31, 1969 in the books of Garage Limited. Depreciation @ 10% per annum is to be charged on the asset.

[C. U. B. Com. Adv. 1954—*Adapted.*]

[1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে গ্যারেজ লিঃ ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে অয়েল কোং লিঃ-এর নিকট হইতে একটি পাম্পের অধিকার লইল। উক্ত ভাড়া-ক্রেতাকে অয়েল কোং লিঃ প্রতি গ্যালন 2·75 টাকা দরে পেট্রোল সরবরাহ করিতে স্বীকৃত হইল। ইহার মধ্যে ব্যবসায়ীর কমিশন ছিল 0·25 টাকা। ইহা পাম্পের আংশিক মূল্য ও প্রতি তিন-মাসের শেষে পাম্পের খরিদ-মূল্যের যে বকেয়া জের থাকে উহার উপর সুদ পরিশোধের জন্য প্রযুক্ত হইবে। পাম্পটির নগদ-মূল্য 1,500 টাকা। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে সমাপ্ত চারিটি ত্রি-মাসে অয়েল কোং লিঃ-এর নিকট হইতে 2,000, 2,400, 4,000 ও 1,600 গ্যালন পেট্রোল খরিদ করা হইল।

31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে যে চারিটি ত্রি-মাস শেষ হইয়াছে, সেই সময়ের জন্য গ্যারেজ লিঃ-এর বহিতে পেট্রোল খরিদ হিসাব ও বিক্রেতার হিসাব দেখাও। সম্পত্তির উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে।]

Solution :

Ledger of Garage Ltd.

Dr. PETROL PURCHASES ACCOUNT *Cr.*

1969			*Rs.*	1969			*Rs.*
Mar. 31	To Oil Co. Ltd. A/c		5,000	Dec. 31	By Trading A/c		25,000
June 30	„ Oil Co. Ltd. A/c		6,000				
Sept. 30	„ Oil Co. Ltd. A/c (Rs. 4,368·75 + Rs. 5,631·25)		10,000				
Dec. 31	„ Oil Co. Ltd. A/c		4,000				
			25,000				25,000

Dr. PETROL PUMP ACCOUNT *Cr.*

1969			*Rs.*	1969			*Rs.*
Mar. 31	To Oil Co. Ltd. A/c		481·25	Dec. 31	By Depreciation A/c		150·00
June 30	„ Oil Co. Ltd. A/c		587·27	31	„ Balance c/d		1,350·00
Sept. 30	„ Oil Co. Ltd. A/c		431·48				
			1,500·00				1,500·00
1970							
Jan. 1	To Balance b/d		1,350·00				

Dr.	OIL CO. LTD. ACCOUNT				*Cr.*
1969		*Rs.*	1969		*Rs.*
Mar. 31	To Bank A/c	5,500·00	Mar. 31	By Petrol Purchases A/c	5,000·00
			31	,, Petrol Pump A/c	481·25
			31	,, Interest A/c	18·75
		5,500·00			5,500·00
June 30	To Bank A/c	6,600·00	June 30	By Petrol Purchases A/c	6,000·00
			30	,, Petrol Pump A/c	587·27
			30	,, Interest A/c	12·73
		6,600·00			6,000·00
Sept. 30	To Bank A/c	10,436·87	Sept. 30	By Petrol Purchases A/c (Rs. 4,368·75 + Rs. 5,631·25)	10,000·00
			30	,, Petrol Pump A/c	431·48
			30	,, Interest A/c	5·39
		10,436·87			10,436·87
Dec. 31	To Bank A/c	4,000·00	Dec. 31	By Petrol Purchases A/c	4,000·00

মন্তব্য : (1) 301-302 পৃষ্ঠায় বর্ণিত প্রথম পদ্ধতি অনুসারে উপরের অঙ্কটির সমাধান করা হইয়াছে।

(2) চালানের (Invoices) অঙ্কগুলি নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করা হইয়াছে :

Quarter Ended	Invoice	Total	Petrol Purchase	Pump Purchase	Interest @ 5% p.a.
1969		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Mar. 31	2,000 Gallons @ Rs. 2·75	5,500·00	5,000·00	481·25	18·75
June 30	2,400 Gallons @ Rs. 2·75	6,600·00	6,000·00	587·27	12·73
Sept. 30	4,000 Gallons : 1,747½ Gallons @ Rs. 2·75	4,805·62	4,368·75	431·48	5·39
	2,252½ Gallons @ Rs. 2·50	5,631·25	5,631·25	—	
Dec. 31	1,600 Gallons @ Rs. 2·50	4,000·00	4,000·00	—	
		26,536·87	25,000·00	1,500·00	36·87

(3) উপরোক্ত বিবরণীতে বিশেষ লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, কিস্তিগুলি পরিশোধ হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত মোট দর (Gross Rate) অর্থাৎ 2·75 টাকা এবং কিস্তিগুলি পরিশোধ হওয়ার পরে মোট দর হইতে কমিশন বাদ দিয়া নীট দর অর্থাৎ 2·50 টাকার উপর ভিত্তি করিয়া মোট মূল্য হিসাব করা হইয়াছে।

(4) পেট্রোল পাম্পের মূল্য পরিশোধ-সংক্রান্ত কিস্তিগুলিকে বিশ্লেষণ করিয়া নিম্নে দেখানো হইল :

Quarter Ended	Unpaid Balance of Cost Price of the Pump	Towards Principal	Towards Interest @ 5% p. a	Instalments (adjusted against Commission)	Balance
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
March 31	1,500·00	481·25	18·75	500·00	1,018·75
June 30	1,018·75	587·27	12·73	600·00	431·48
Sept. 30	431·48	431·48	5·39	436·87	Nil

Illustration 68 : On January 1, 1969 Roy & Co. purchased one machine from Machine Supply Co. Ltd. on Hire-pruchase system and paid Rs. 2,000 on signing the agreement. Subsequently three other instalments of Rs. 2,080, Rs. 1,920 and Rs. 1,760 were paid at the end of 1st, 2nd and 3rd year respectively to pay off the cash price of the machine together with interest accruing from year to year. Assuming that each such instalment consists of interest on the unpaid capital *plus* an equal part of the Capital sum, you are to ascertain the cash price of the machine and the total amount of interest paid by the firm.

You are also to draw the Vendors' account in the hirers' books.

[রায় অ্যাণ্ড কোং 1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে মেশিন সাপ্লাই কোং লিঃ-এর নিকট হইতে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে একটি মেশিন ক্রয় করিল এবং চুক্তি স্বাক্ষরিত হওয়া মাত্র 2,000 টাকা প্রদান করিল। মেশিনের নগদ-দাম ও প্রতি বৎসর যে সুদ প্রদেয় হয় উহা পরিশোধ করার জন্য পরবর্তিকালে প্রথম, দ্বিতীয় ও তৃতীয় বৎসরের শেষে যথাক্রমে 2,080 টাকা, 1,920 টাকা ও 1,760 টাকার আরও তিনটি কিস্তি প্রদান করা হইল। বকেয়া আসল টাকার উপর সুদ ও আসল টাকার সমান ভাগ লইয়া এই প্রতিটি কিস্তির অঙ্ক গঠিত হয় ধরিয়া লইয়া মেশিনের নগদ-দাম ও ফার্ম কর্তৃক প্রদত্ত মোট সুদের অঙ্ক নিরূপণ কর।

ভাড়া-ক্রেতার বইতে বিক্রেতার হিসাবটি অঙ্কন করিতে হইবে।]

Solution :

যদি প্রত্যেক বৎসরের শেষে মূলধনের অংশ পরিশোধ করিবার জন্য P টাকা প্রদান করা হয় এবং বকেয়া মূলধনের উপর প্রতি টাকায় i টাকা হারে সুদ ধার্য করা হয়, তাহা হইলে প্রথম, দ্বিতীয় ও তৃতীয় বৎসরের শেষে সুদের অঙ্ক যথাক্রমে $3Pi$, $2Pi$ এবং Pi টাকা হইবে।

সুতরাং, প্রথম কিস্তি $= P + 3Pi = 2{,}080 \ldots (a)$

দ্বিতীয় কিস্তি $= P + 2Pi = 1{,}920 \ldots (b)$

তৃতীয় কিস্তি $= P + Pi = 1{,}760 \cdots (c)$

এখন, (b) হইতে (c) বিয়োগ করিলে $Pi = 160$

আবার, Pi-এর মান 160-কে (c) সমীকরণে বসাইলে $P + 160 = 1,760$

$\therefore P = 1,600$ টাকা

				আসল		সুদ
		টাকা		টাকা		টাকা
∴ প্রথম কিস্তি	=	2,080	=	1,600	+	480
দ্বিতীয় কিস্তি	=	1,920	=	1,600	+	320
তৃতীয় কিস্তি	=	1.760	=	1,600	+	160
				4,800		960

সুতরাং, মেশিনটির নগদ-দাম (Cash Price) = 4,800 টাকা + চুক্তি সম্পাদনের সময় প্রদত্ত 2,000 টাকা = 6,800 টাকা।

Ledger of Roy & Co. Ltd.

MACHINE SUPPLY CO. LTD. ACCOUNT

Dr.							Cr.
			Rs.				Rs.
1969				1969			
Jan. 1	To Bank A/c		2,000	Jan. 1	By Machinery A/c		6,800
Dec.31	,, Bank A/c		2,080	Dec.31	,, Interest A/c		480
31	,, Balance c/d		3,200				
			7,280				7.280
1970				1970			
Dec.31	To Bank A/c		1,920	Jan. 1	By Balance b/d		3,200
31	,, Balance c/d		1,600	Dec.31	,, Interest A/c		320
			3,520				3,520
1971				1971			
Dec.31	To Bank A/c		1,760	Jan. 1	By Balance b/d		1,600
				Dec.31	,, Interest A/c		160
			1,760				1,760

Books of the Vendor (ভাড়া-বিক্রেতার বই)—অধিকাংশ Hire-Purchase-সংক্রান্ত পণ্যের বিক্রেতা (Vendor) এরূপ লেনদেনকে সাধারণ বিক্রয় বলিয়া গণ্য করে এবং বিক্রীত সম্পত্তির পূর্ণ নগদ-দাম (Cash Price) সংশ্লিষ্ট ক্রেতার হিসাবে Debit করিয়া Hire-Purchase Sales Account*-কে Credit করে। ক্রেতার নিকট প্রাপ্য বার্ষিক সুদের জন্য বৎসরের শেষে ক্রেতার হিসাবকে Debit করিয়া Interest Account-কে Credit করা হয়। নগদ অর্থ (অর্থাৎ কিস্তি) পাইলে উহা Cash/Bank Account-কে Debit করিয়া ক্রেতার হিসাবে Credit করা হয়।

* ইহার পরিবর্তে 'Hire Sales Account' নামের প্রচলন-ও দেখা যায়।

Illustration 69 : Show the Journal entries and relevant Ledger Accounts in the books of Burn Co. in respect of the transactions mentioned in Illustration 62.

[62-নম্বর উদাহরণে বর্ণিত লেনদেনগুলির জন্য বার্ণ কোং-এর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution : IN THE BOOKS OF BURN CO. (*Vendors*)

JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1969 Jan. 1	Bengal Coal Co. Account To Hire-Purchase Sales Account Being the selling price of ten wagons on Hire-Purchase basis,	Dr.		1,11,698·00	1,11,698·00
1	Bank Account To Bengal Coal Co. Account Being the payment received on signing the Hire-Purchase Agreement.	Dr.		30,000·00	30,000·00
Dec. 31	Bengal Coal Co. Account To Interest Account Being one year's interest @ 5% on the unpaid balance of Rs. 81,698.	Dr.		4,084·90	4,084·90
31	Bank Account To Bengal Coal Co. Account Being the payment received on account of First instalment.	Dr.		30,000·00	30,000·00
1970 Dec. 31	Bengal Coal Co. Account To Interest Account Being one year's interest @ 5% on the unpaid balance of Rs. 55,782·90.	Dr.		2,789·15	2,789·15
31	Bank Account To Bengal Coal Co. Account Being the payment received on account of Second instalment.	Dr.		30,000·00	30,000·00
1971 Dec. 31	Bengal Coal Co. Account To Interest Account Being the interest @ 5% on the unpaid Balance of Rs. 28,572·05—*Balancing figure.*	Dr.		1,427·95	1,427·95
31	Bank Account To Bengal Coal Co. Account Being the payment received on account of Last instalment.	Dr.		30,000·00	30,000·00

Ledger

Dr. BENGAL COAL CO. ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1969			1969		
Jan. 1	To Hire-Purchase Sales A/c	1,11,698·00	Jan. 1	By Bank A/c	30,000·00
Dec. 31	,, Interest A/c (5% on Rs. 81,698)	4,084·90	Dec. 31	,, Bank A/c	30,000·00
			31	,, Balance c/d	55,782·90
		1,15,782·90			1,15,782·90
1970			1970		
Jan. 1	To Balance b/d	55,782·90	Dec. 31	By Bank A/c	30,000·00
Dec. 31	,, Interest A/c (5% on Rs. 55,782·90)	2,789·15	31	,, Balance c/d	28,572·05
		58,572·05			58,572·05
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	28,572·05	Dec. 31	By Bank A/c	30,000·00
Dec. 31	,, Interest A/c (*Balancing figure*)	1,427·95			
		30,000·00			30,000·00

Dr. INTEREST ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1969			1969		
Dec. 31	To Profit & Loss A/c —Transfer	4,084·90	Dec. 31	By Bengal Coal Co. A/c	4,084·90
1970			1970		
Dec. 31	To Profit & Loss A/c —Transfer	2,789·15	Dec. 31	By Bengal Coal Co. A/c	2,789·15
1971			1971		
Dec. 31	To Profit & Loss A/c —Transfer	1,427·95	Dec. 31	By Bengal Coal Co. A/c	1,427·95

Dr. HIRE-PURCHASE SALES ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1969			1969		
Dec. 31	To Trading A/c	1,11,698	Jan. 1	By Bengal Coal Co. A/c	1,11,698

Illustration 70 : Roadmasters Ltd. sold a motor lorry to Transport Corporation Ltd. under a hire-purchase agreement.

Terms : Rs. 20,000 on signing the agreement on 1st January, 1960 and Rs. 20,000 in annual payments thereafter on 1st January for five years. The annual payments included the interest chargeable at 5 per cent.

Present value of Re. 1 per annum for five years at 5 per cent is Rs. 4·329477.

Show the Transport Corporation Ltd.'s account in the books of Roadmasters Ltd. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969.]**

[রোড মাষ্টার্স লিঃ ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে ট্রান্সপোর্ট কর্পোরেশন লিঃ-এর নিকট একটি মোটর লরী বিক্রয় করিল।

চুক্তির শর্ত : 1লা জানুয়ারী, 1960 তারিখে চুক্তিপত্র স্বাক্ষরিত হওয়া মাত্র 20,000 টাকা দেয়; তৎপরে পাঁচ বৎসর ধরিয়া 1লা জানুয়ারী তারিখে প্রতি বৎসর 20,000 টাকা হিসাবে দেয়। বার্ষিক কিস্তির মধ্যে 5% হারে সুদ ধার্য করা ছিল।

5% সুদে 5 বৎসরের জন্য বার্ষিক 1 টাকা কিস্তির বর্তমান মূল্য হইল 4·329477 টাকা।

রোড মাষ্টারর্স লিঃ-এর বইতে ট্রান্সপোর্ট কর্পোরেশন লিঃ-এর হিসাব দেখাও।]

Solution : মোটর লরীর নগদ দাম $= 20{,}000 + 4{\cdot}329477 \times 20{,}000$

$= 20{,}000 + 86{,}589{\cdot}54 = 1{,}06{,}589{\cdot}54$ টাকা

LEDGER OF ROADMASTERS LTD.

Dr. TRANSPORT CORPORATION LTD. ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1960			1960		
Jan. 1	To Hire-Purchase Sales A/c	1,06,589·54	Jan. 1	By Bank A/c	20,000·00
Dec.31	,, Interest A/c [5% on Rs. 86,589·54]	4,329·48	Dec.31	,, Balance c/d	90,919·02
		1,10,919·02			1,10,919·02
1961			1961		
Jan. 1	To Balance b/d	90,919·02	Jan. 1	By Bank A/c	20,000·00
Dec.31	,, Interest A/c [5% on Rs. 70,919·02]	3,545·95	Dec.31	,, Balance c/d	74,464·97
		94,464·97			94,464·97
1962			1962		
Jan. 1	To Balance b/d	74,464·97	Jan. 1	By Bank A/c	20,000·00
Dec.31	,, Interest A/c [5% on Rs. 54,464·97]	2,723·25	Dec.31	,, Balance c/d	57,188·22
		77,188·22			77,188·22
1963			1963		
Jan. 1	To Balance b/d	57,188·22	Jan. 1	By Bank A/c	20,000·00
Dec.31	,, Interest A/c [5% on Rs. 37,188·22]	1,859·41	Dec.31	,, Balance c/d	39,047·63
		59,047·63			59,047·63
1964			1964		
Jan. 1	To Balance b/d	39,047·63	Jan. 1	By Bank A/c	20,000·00
Dec. 31	,, Interest A/c [5% on Rs. 19,047·63]	952·37	Dec.31	,, Balance c/d	20,000·00
		40,000·00			40,000·00
1965			1965		
Jan. 1	To Balance b/d	20,000·00	Jan. 1	By Bank A/c	20,000·00

Illustration 71 : Own Your Own Tempo Co. Ltd. dispose of a tempo to Itkhola Brick Co., on the Hire-purchase system on 1st January, 1966. The agreed cash selling price is Rs. 8,500, which is to bear interest at 6 per cent per annum with half-yearly rests. A payment of Rs. 2,000 is to be

made on delivery and the balance by half-yearly instalments of Rs. 1,200 at the end of June and December, the final instalment being adjusted to the exact amount due.

The accounting year of Own Your Own Tempo Co. Ltd. ends on 31st December.

Show the important ledger accounts in the Vendors' books.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967—*Adapted.*]

[ওন্ ইওর ওন টেম্পো কোং লিঃ 1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে ইটখোলা ব্রিক্ কোং-এর নিকট একখানা টেম্পো বিক্রয় করিল। স্বীকৃত নগদ বিক্রয়-মূল্য হইল 8,500 টাকা ; ইহার উপর বার্ষিক 6% ভিত্তিতে প্রতি অর্ধ-বৎসরের জন্য চক্রবৃদ্ধি সুদ গণনা করা হইবে। পণ্য অর্পণ করা মাত্র 2,000 টাকা পরিশোধ করিতে হইবে। অবশিষ্ট টাকা প্রতিটি 1,200 টাকার অর্ধ-বার্ষিক কিস্তিতে পরিশোধ্য ।

কিস্তিগুলি জুন ও ডিসেম্বর মাসের শেষ তারিখে দেয় এবং সর্বশেষ কিস্তিটিকে বকেয়া টাকার সঠিক অঙ্কের সহিত মিলকরণ করিতে হইবে।

ওন্ ইওর ওন্ টেম্পো কোং লিঃ-এর হিসাব-বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে শেষ হয়।

বিক্রেতার বইতে লেজারের গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

Ledger of Own Your Own Tempo Co. Ltd.

Dr. ITKHOLA BRICK CO. ACCOUNT *Cr.*

		Rs.			Rs.
1966			1966		
Jan. 1	To Hire-Purchase Sales A/c	8,500·00	Jan. 1	By Cash/Bank A/c	2,000·00
June 30	,, Interest A/c [3% on Rs. (8,500 − 2,000)]	195·00	June 30	, Cash/Bank A/c	1,200·00
			30	,, Balance c/d	5,495·00
		8,695·00			8,695·00
July 1	To Balance b/d	5,495·00	Dec. 31	By Cash/Bank A/c	1,200·00
Dec. 31	,, Interest A/c [3% on Rs. 5,495]	164·85	31	,, Balance c/d	4 459·85
		5,659·85			5,659·85
1967			1967		
Jan. 1	To Balance b/d	4,459·85	June 30	By Cash/Bank A/c	1,200·00
June 30	.. Interest A/c [3% on Rs. 4,459·85]	133·80	30	,, Balance c/d	3,393·65
		4,593·65			4,593·65
July 1	To Balance b/d	3,393·65	Dec. 31	By Cash/Bank A/c	1,200·00
Dec. 31	,, Interest A/c [3% on Rs. 3,393·65]	101·81	31	,, Balance c/d	2,295·46
		3,495·46			3,495·46

Dr. ITKHOLA BRICK CO. ACCOUNT—*Continued.* Cr.

1968		Rs.	1968		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	2,295·46	June 30	By Cash/Bank A/c	1,200·00
June 30	,, Interest A/c [3% on Rs. 2,295·46]	68·86	30	,, Balance c/d	1,164·32
		2,364·32			2,364·32
July 1	To Balance b/d	1,164·32	Dec. 31	By Cash/Bank A/c	1,200·00
Dec. 31	,, Interest A/c (*Balancing figure*)	35·68			
		1,200·00			1,200·00

Dr. INTEREST ACCOUNT Cr.

1966		Rs.	1966		Rs.
Dec. 31	To P. & L. A/c —Transfer	359·85	June 30	By Itkhola Brick Co. A/c	195·00
			Dec. 31	,, Itkhola Brick Co. A/c	164·85
		359·85			359·85
1967			1967		
Dec. 31	To P. & L. A/c —Transfer	235·61	June 30	By Itkhola Brick Co. A/c	133·80
			Dec. 31	,, Itkhola Brick Co. A/c	101·81
		235·61			235·61
1968			1968		
Dec. 31	To P. & L. A/c —Transfer	104·54	June 30	By Itkhola Brick Co. A/c	68·86
			Dec. 31	,, Itkhola Brick Co. A/c	35·68
		104·54			104·54

Dr. HIRE-PURCHASE SALES ACCOUNT* Cr.

1966		Rs.	1966		Rs.
Dec. 31	To General Trading A/c —Transfer	8,500	Jan. 1	By Itkhola Brick Co. A/c	8,500

মন্তব্য : (1) বৎসরে 6% অর্থাৎ অর্ধ-বৎসরে 3%।

(2) 1968 সালের দ্বিতীয় অর্ধ-বৎসরে 1,200 টাকা ও 1,164·32 টাকার অন্তর 35·68 টাকাকে আনুমানিকভাবে সুদ ধরিয়া adjust করা হইয়াছে।

Default & Re-possession—Return of Hire-Purchase Goods (কিস্তি খেলাপ ও পুনর্দখল—ভাড়াক্রয়-সংক্রান্ত পণ্যের ফেরত) : ভাড়াক্রয়-ক্রেতা (Hire-Purchaser) কোন কিস্তির টাকা যথাসময়ে পরিশোধ করিতে অসমর্থ হইলে ইহাকে **কিস্তি-খেলাপ (Default of Instalment)** বলা হয়। এরূপক্ষেত্রে ভাড়াক্রয়-বিক্রেতা (Hire-Vendor) সংশ্লিষ্ট পণ্যটির সম্পূর্ণ বা অংশ পুনর্দখল করিয়া লইতে পারে। আবার কখনও

* ইহার বিকল্প নাম Hire-Sales Account.

কখনও কিস্তি পরিশোধ হওয়ার পূর্বেই বিভিন্ন কারণে ভাড়াক্রয়-ক্রেতা স্বেচ্ছায়-ও তাহার অধিকারস্থ পণ্যটি বিক্রেতাকে ফেরত দিতে বা সমর্পণ (Surrender) করিতে পারে। ভাড়াক্রয়-পণ্য পুনর্দখল করা হইলে বা ফেরত লওয়া হইলে ভাড়াক্রয়-ক্রেতা ইতিপূর্বে কিস্তি বাবদ যে সকল অর্থ প্রদান করিয়াছিল সেইগুলি-ও বিক্রেতা কর্তৃক বাজেয়াপ্ত করা হয়। সংশ্লিষ্ট ক্রেতা ও বিক্রেতার বইতে কিভাবে এতৎসংক্রান্ত হিসাবগুলি লিখিতে হইবে তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(ক) সম্পূর্ণ পুনদর্খল (Complete Re-possession) : 301-302 পৃষ্ঠা, 306 পৃষ্ঠা ও 321 পৃষ্ঠায় আলোচিত দাখিলাগুলি হইতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করার পরে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত দাখিলাগুলিও অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে :

(*i*) **ভাড়াক্রেতার বইতে (Hire-Purchaser's Books)** যদি Sales Method* (বিক্রয় পদ্ধতি) অনুসারে ভাড়াক্রয়-সংক্রান্ত হিসাব রাখা হয়, তাহা হইলে Hire-Vendor Account-এর ক্রেডিট জের-কে সংশ্লিষ্ট Asset Account-এ স্থানান্তরিত করিয়া Hire-Vendor Account-টি বন্ধ করিয়া দিতে হইবে এবং তজ্জন্য উক্ত Hire-Vendor Account-কে ডেবিট ও Asset-Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে। অতঃপর Asset Account-এ কোন Balance থাকিলে উহা General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। কিন্তু যদি Assets Accrual Method ** (সম্পত্তির ক্রমাধিকার পদ্ধতি) অনুসারে ভাড়াক্রয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলি লেখা হয়, তবে Asset Account-এর সম্পূর্ণ অঙ্কটিকে সরাসরি General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(*ii*) **ভাড়া-বিক্রেতার বইতে (Hire-Vendor's Books)** Hire-Purchaser Account-এ যে ডেবিট জের থাকে, উহার জন্য Re-possessed Goods Account †-কে ডেবিট ও Hire-Purchaser Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে। যদি পুনর্দখলিকৃত বা ফেরত প্রাপ্ত সম্পত্তিটির মেরামতের জন্য পরবর্তীকালে কোন অর্থ-ব্যয় করা হয়, তবে উক্ত খরচের জন্য Re-possessed Goods Account-কে ডেবিট ও Cash/Bank Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে। অতঃপর যদি পুনর্দখলিকৃত বা ফেরত প্রাপ্ত সম্পত্তিটি পুনর্বিক্রয় (Re-sale) করা হয় তবে Cash/Bank Account-কে ডেবিট ও Re-possessed Goods Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে। পুনর্বিক্রয়ের ফলে যদি কোন লাভ বা লোকসান হয় তবে উক্ত লাভ বা লোকসানের অঙ্ককে General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।††

---

* অর্থাৎ দ্বিতীয় পদ্ধতি।

** অর্থাৎ প্রথম পদ্ধতি।

† Hire-Purchase Goods Re-possessed Account, Hire-Purchase Stock Re-possessed Account, Returned Re-possessed Stock Account, Re-possession Account, Hire-Purchase Returns Account, Returned Hire-Purchase Goods Account, Stock Returned from Hire Account প্রভৃতি নামের প্রয়োগ-ও দেখা যায়।

†† Profit & Loss on Re-possession Account নামক একটি মধ্যবর্তী হিসাবের সাহায্যে-ও এই [দাখিলাটি লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে।

Illustration 72 : Zenith Co. Ltd. agreed to buy a machine on January 1, 1970 on Hire-Purchase system. The Cash Price of the machine was Rs. 7,446. The terms of payment were Rs. 2,000 on signing the agreement and the balance in three instalments of Rs. 2,000 each to be paid on 31st December every year. Rate of interest was 5% per annum compound. Zenith Co. Ltd. wrote off 10% per annum as depreciation on the diminishing balances of the machine and closed their books on 31st December every year.

The Company failed to pay the instalment due on 31st December, 1971 ; as a result, the Hire-Vendor took possession of the machine. You are to show the necessary accounts in the ledger of Zenith Co. Ltd. (Hire-Purchasers) and the Hire-vendor.

[1লা জানুয়ারী, 1970 তারিখে জেনিথ কোং লিঃ একটি মেশিন ভাড়া-ক্রয়ের ভিত্তিতে ক্রয় করিতে চুক্তিবদ্ধ হইল। মেশিনটির নগদ-মূল্য 7,446 টাকা। শর্ত ছিল যে, চুক্তিপত্র স্বাক্ষরিত হওয়া মাত্র 2,000 টাকা পরিশোধ করিতে হইবে এবং অবশিষ্ট টাকা প্রতিটি 2,000 টাকার তিনটি কিস্তিতে প্রতি বৎসর ডিসেম্বর মাসের শেষ তারিখে প্রদেয়। বার্ষিক 5% হারে চক্রবৃদ্ধি সুদ গণনা করা হয়। জেনিথ কোং লিঃ মেশিনের ক্রমহ্রাসমান জেরের উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় বাদ দেয়।

প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে তাহারা তাহাদের বইগুলি বন্ধ করে। কোম্পানী 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে দেয় কিস্তিটি খেলাপ করিল। ফলে ভাড়া-বিক্রেতা মেশিনটির দখল লইল। জেনিথ কোং লিঃ (ভাড়াক্রয়-ক্রেতা) ও ভাড়াক্রয়-বিক্রেতার লেজারে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

Solution :

First Method *(Accounts kept under Sales Method)*

In the Ledger of Zenith Co. Ltd. (Hire-Purchasers)

Dr. HIRE-VENDOR ACCOUNT *Cr.*

1970		*Rs.*	1970		*Rs.*
Jan. 1	To Bank A/c (Down payment (2)	2,000	Jan. 1	By Machinery A/c (1) (Total Cash Price)	7,446
Dec. 31	,, Bank A/c (4)	2,000	Dec. 31	,, Interest A/c (3) (5% on 5,446 *i.e.* on 7,446 − 2,000)	272*
31	,, Balance c/d (7)	3,718			
		7,718			7,718
1971			1971		
Dec. 31	To Machinery A/c —Transfer due to inability to pay (10)	3,904	Jan. 1	By Balance b/d (7)	3,718
			Dec. 31	,, Interest A/c (9) (5% on 3,718)	186*
		3,904			3,904

* আসন্ন (Approximate) টাকা পর্যন্ত গণনা করা হইয়াছে।

Dr. MACHINERY ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Jan. 1	To Hire-Vendor A/c (Total Cash Price) (1)	7,446	Dec. 31	By Depreciation A/c (5)	745*
			31	,, Balance c/d (6)	6,701
		7,446			7,446
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d (6)	6,701	Dec. 31	By Depreciation A/c (8)	670*
			31	,, Hire-Vendor A/c (10)	3,904
			31	,, Profit & Loss A/c —Transfer of balancing figure (11)	2,127
		6,701			6,701

মন্তব্য: দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3)···প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

Second Method (*Accounts kept under Assets Accrual Method*)

Dr. MACHINERY ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Jan. 1	To Hire-Vendor A/c (1)	2,000	Dec.31	By Depreciation A/c (5) 10% of Rs. 7,446	745*
Dec.31	,, Hire-Vendor A/c : (Rs. 2,000 – Rs. 272) (3)	1,728	31	,, Balance c/d (6)	2,983
		3,728			3,728
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d (6)	2,983	Dec.31	By Depreciation A/c (7) 10% of Rs.(7,446 – 745)	670*
			31	,, Profit & Loss A/c (Amount written off due to surrender of machinery) (8)	2,313
		2,983			2,983

Dr. HIRE-VENDOR ACCOUNT **Cr.**

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Jan. 1	To Bank A/c (2)	2,000	Jan. 1	By Machinery A/c (1)	2,000
Dec.31	,, Bank A/c (4)	2,000	Dec.31	,, Machinery A/c (3)	1,728
			31	,, Interest A/c 5% on Rs.(7,446 – 2,000) (3a)	272
		4,000			4,000

মন্তব্য: দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3)···প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

* আসন্ন টাকায় গণনা করা হইয়াছে।

In the Ledger of Hire-Vendor

Dr. ZENITH CO. LTD. (HIRE-PURCHASERS) ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Jan. 1	To Hire-Purchase Sales A/c (Total Cash Price (1)	7,446	Jan. 1	By Cash (Down payment) (2)	2,000
Dec.31	,, Interest A/c (3)	272	Dec.31	,, Bank A/c (4)	2,000
			31	,, Balance c/d (5)	3,718
		7,718			7,718
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d (5)	3,718	Dec.31	By Re-possessed Goods A/c (7)	3,904
Dec.31	,, Interest A/c (6)	186			
		3,904			3,904

Dr. RE-POSSESSED GOODS ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec.31	To Zenith Co. Ltd. (Hire-Purchasers) A/c (7)	3,904	Dec.31	By Balance c/d (8)	3,904
1972					
Jan. 1	To Balance b/d (8)	3,904			

মন্তব্য : দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3)···প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

Illustration 73 : From the particulars given in Illustration 72, draw the accounts in the ledger of the hire-vendor assuming that on January 15, 1972, the hire-vendor spent Rs. 300 on repairs of the re-possessed machine and re-sold it for Rs. 4,600.

[72 নম্বর উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণীর উপর ভিত্তি করিয়া ভাড়াক্রয়-বিক্রেতার লেজারে হিসাবগুলি দেখাও। ধরিয়া লও যে, 15-ই জানুয়ারী, 1972 তারিখে ভাড়াক্রয়-বিক্রেতা পুনর্দখলিকৃত মেশিনটি মেরামত করিবার জন্য 300 টাকা ব্যয় করিয়াছিল এবং উহা 4,600 টাকা মূল্যে পুনর্বিক্রয় করিয়া দিল।]

Solution :

In the Ledger of Hire-Vendor

Dr. ZENITH & CO. LTD. (HIRE PURCHASERS) ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1970			1970		
Jan. 1	To Hire-Purchase Sales A/c (Total Cash Price) (1)	7,446	Jan. 1	By Cash (Down payment) (2)	2,000
Dec.31	,, Interest A/c (3)	272	Dec.31	,, Bank (4)	2,000
			31	,, Balance c/d (5)	3,718
		7,718			7,718
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d (5)	3,718	Dec.31	By Re-possessed Goods A/c (7)	3,904
Dec.31	,, Interest A/c (6)	186			
		3,904			3.904

Dr. RE-POSSESSED GOODS ACCOUNT **Cr.**

			Rs.				Rs.
1971 Dec.31	To Zenith & Co. Ltd. (Hire-Purchases) A/c (7)		3,904	1971 Dec.31	By Balance c/d (8)		3,904
1972 Jan. 1	To Balance b/d (8)		3,904	1972 Jan.15	By Bank (Re-sale) (10)		4,600
15	,, Bank : (Repairing Expenses) (9)		300				
15	,, Profit & Loss A/c —Profit on re-sale transferred (11)		396				
			4,600				4,600

মন্তব্য : (1) দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3)···প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

(2) এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, এক্ষেত্রে ভাড়াক্রয়-ক্রেতার (Hire-Purchaser) লেজারে (328-329 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলির কোন পরিবর্তন হইবে না।

Illustration 74 : A plant was purchased on Hire-Purchase system on January 1, 1958. The cash-price was Rs. 45,500 ; Rs. 10,040 was paid at the time of delivery and the balance was to be paid in four equal instalments, each instalment becoming payable at the end of the corresponding year. Interest is to be charged at 5 per cent per annum.

The buyer defaulted after paying the second instalment and the Vendor seized the plant. Reckoning that the Vendor decides to write off the plant in 20 years from the beginning of its life with a residual value of Rs. 1,500, show the important accounts in the ledger of the Vendor. (Given the present value at 5 per cent per annum of Re. 1 paid at the end of each year for four consecutive years is Rs. 3·5460).

[**C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1963**—*Adapted.*]

[1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে একটি কল ক্রয় করা হইল। ইহার নগদ-দাম 45,500 টাকা। পণ্য অর্পণের সময় 10,040 টাকা পরিশোধ করা হইল এবং অবশিষ্ট টাকাগুলি চারিটি সমান কিস্তিতে প্রদান করিতে হইবে। প্রত্যেক কিস্তি পরবর্তী প্রত্যেক বৎসরের শেষ তারিখে পরিশোধ্য। বার্ষিক 5% হারে সুদ ধার্য করিতে হইবে।

দ্বিতীয় কিস্তি প্রদান করার পরে ক্রেতা কিস্তি খেলাপ করিল এবং বিক্রেতা কলটি আটক করিল। বিক্রেতা কলটির আয়ুষ্কালের শুরু হইতে আরম্ভ করিয়া 20 বৎসরের মধ্যে কলটিকে উহার ভগ্নাবশেষ-মূল্য 1,500 টাকাতে হ্রাস করিতে ইচ্ছুক ধরিয়া লইয়া বিক্রেতার লেজারে গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাও। (প্রদত্ত—বার্ষিক 5% সুদে একটানা 4 বৎসরের জন্য প্রত্যেক বৎসরের শেষে প্রদেয় 1 টাকা কিস্তির বর্তমান মূল্য হইল 3·5460 টাকা)]

Solution :

In the Ledger of Vendor

Dr. HIRE-PURCHASER ACCOUNT *Cr.*

1958		*Rs.*	1958		*Rs.*
Jan. 1	To Hire-Purchase Sales A/c	45,500	Jan. 1	By Bank A/c	10,040
Dec. 31	,, Interest A/c	1,773	Dec. 31	,, Bank A/c	10,000
			31	,, Balance c/d	27,233
		47,273			47,273
1959			1959		
Jan. 1	To Balance c/d	27 233	Dec. 31	By Bank A/c	10,000
Dec. 31	,, Interest A/c	1,362	31	,, Balance c/d	18,595
		28,595			28,595
1960			1960		
Jan. 1	To Balance b/d	18 595	Dec. 31	By Re-possessed Goods A/c	19,525
Dec. 31	,, Interest A/c	930			
		19.525			19.525

Dr. RE-POSSESSED GOODS ACCOUNT *Cr.*

1960		*Rs.*	1960		*Rs.*
Dec. 31	To Hire-Purchaser A/c	19,525	Dec. 31	By Balance c/d	38,900
	,. Profit & Loss on Re-possession A/c	19,375	31	[Rs. 45,500 – Depreciation Rs. 6,600] 3yrs	
		38,900			38,900
1961					
Jan. 1	To Balance b/d	38,900			

Dr. PROFIT & LOSS ON RE-POSSESSION ACCOUNT *Cr.*

1960		*Rs.*	1960		*Rs.*
Dec. 31	To Profit & Loss A/c —Transfer	19.375	Dec. 31	By Re-possessed Goods A/c	19,375

মন্তব্য : (*i*) নিম্নলিখিতভাবে প্রতিটি কিস্তির অঙ্ক নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
নগদ-দাম	45,500
—চুক্তি সম্পাদিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে ক্রেতার নিকট হইতে প্রাপ্ত অর্থ	10,040
ক্রেতা কর্তৃক প্রদেয় অর্থ	35,460

বর্তমান মূল্য 3·5460 টাকা হইলে কিস্তি = 1 টাকা

„ „ 35,460 „ „ „ $= \frac{1 \times 35,460}{3 \cdot 5460} = 10,000$ টাকা

(*ii*) Re-possessed Goods Account-এর Balance-কে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে।

(খ) আংশিক পুনর্দখল (Partial Re-possession): ইতিপূর্বে বলা হইয়াছে যে, ভাড়া-ক্রেতা (Hire-Purchaser) কিস্তি খেলাপ করিলে ভাড়া-বিক্রেতা (Hire-Vendor) সম্পূর্ণ পণ্যটি পুনর্দখল করিয়া লইতে পারে। কিন্তু ব্যবসায়িক কারণে ভাড়া-বিক্রেতা এইরূপ কঠোর ব্যবস্থা গ্রহণ না-ও করিতে পারে; অর্থাৎ এরূপক্ষেত্রে সে সম্পূর্ণ সম্পত্তিটি পুনর্দখল না করিয়া উহার কিয়দংশ মাত্র অধিকার করিয়া লইতে পারে এবং অবশিষ্টাংশ ভাড়া-ক্রেতার দখলে রাখিতে পারে। তবে উভয় পক্ষের মধ্যে আপসে বা পূর্বচুক্তি অনুসারে-ই ইহা সম্ভব হইতে পারে। **আংশিক পুনর্দখলের** ক্ষেত্রে কিভাবে হিসাবগুলি লিখিতে হইবে তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল:

301-302 পৃষ্ঠা, 306 পৃষ্ঠা ও 321 পৃষ্ঠায় আলোচিত দাখিলাগুলি হইতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করার পরে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত দাখিলাগুলি-ও অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে:

(*i*) **ভাড়া-ক্রেতার বইতে (Hire-Purchaser's Books)** যদি Sales Method* (বিক্রয় পদ্ধতি) অনুসারে ভাড়াক্রয় সংক্রান্ত হিসাব রাখা হয়, তবে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির যে অংশটি ভাড়া-ক্রেতা পুনর্দখল করে, বা ফেরত লয় উহার স্বীকৃত মূল্যের † জন্য Hire-Vendor Account-কে ডেবিট ও Assets Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে। তৎপরে সম্পত্তির যে অংশটি ক্রেতার হাতে থাকে উহার স্বাভাবিক মূল্য (অবচয় বাদ দিয়া) নিরূপণ করিতে হইবে এবং উক্ত মূল্যাঙ্ককে Assets Account-এর ক্রেডিটের দিকে Above the *line* এবং ডেবিটের দিকে Below the *line* লিখিতে হইবে। অতঃপর Asset Account-এর উভয় দিকের টাকার ঘরের মোট অঙ্কের অন্তরফলকে অর্থাৎ Balancing Figure-কে General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। কিন্তু যদি Asset Accrual Method †† (সম্পত্তির ক্রমাধিকার পদ্ধতি) অনুসারে ভাড়াক্রয়-সংক্রান্ত হিসাবগুলি লেখা হয় তবে ভাড়া-বিক্রেতা (Hire-Vendor) যে টাকা তখনও পাওনা থাকে উহার জন্য Assets Account-কে ডেবিট ও Hire-Vendor Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে। এবং সম্পত্তির যে অংশটি ভাড়া-ক্রেতার নিকট তখনও রাখা হয় উহার স্বাভাবিক মূল্যকে (অবচয় বাদ দিয়া) Assets Account-এর ক্রেডিটের দিকে Above the *line* ও ডেবিটের দিকে Below the *line* লিখিতে হইবে। অতঃপর Assets Account-এর উভয় দিকের টাকার ঘরের মোট অঙ্কের অন্তরফলকে General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(*ii*) **ভাড়া-বিক্রেতার বইতে (Hire-Vendor's Books)** সম্পূর্ণ পুনর্দখলের ক্ষেত্রে যে নিয়মে হিসাবগুলি লিখিতে হয় (327 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য), আংশিক পুনর্দখলের ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে হিসাবগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Illustration 75: Siliguri Transport Ltd. purchases from Howrah Motors Ltd. 3 trucks costing Rs. 75,000 each on the hire-purchase system. Payment was

* অর্থাৎ দ্বিতীয় পদ্ধতি।
† পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে সাধারণতঃ উক্ত অঙ্ক অথবা উহা নিরূপণ করিবার পন্থা সম্পর্কে ইঙ্গিত দেওয়া থাকে।
†† অর্থাৎ প্রথম পদ্ধতি।

to be made Rs. 45,000 down and the remainder was payable in 3 equal instalments together with interest @ 9% per annum at the end of each year. Siliguri Transport Ltd. write off depreciation @ 20% per annum. It paid the instalment due at the end of the first year but could not pay the next. Hence the trucks were seized by the vendors, but after negotiation, Siliguri Transport Ltd. was allowed to retain one truck on the condition that the value of the other two trucks would be adjusted against the amount due. These two trucks were valued on the basis of 30% depreciation annually.

Show the Trucks Account and Howrah Motors Ltd. Account in the books of the Siliguri Transport Ltd. for two years. (Assume that depreciation is charged on the Diminishing Balance Method.)

[N.B.U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1970—*Adapted.*]

[ভাড়াক্রয় চুক্তিতে হাওড়া মোটরস লিঃ-এর নিকট হইতে শিলিগুড়ি ট্রান্সপোর্ট লিঃ প্রতিটি 75,000 টাকা ক্রয়মূল্যের 3টি ট্রাক খরিদ করিল। চুক্তি সম্পাদিত হওয়ামাত্র 45,000 টাকা প্রদেয় এবং অবশিষ্ট টাকা প্রতি বৎসরের শেষে বার্ষিক 9% সুদ সমেত 3টি সমান কিস্তিতে পরিশোধ্য। শিলিগুড়ি ট্রান্সপোর্ট লিঃ বার্ষিক 20% হারে অবচয় বাদ দিয়া থাকে। প্রথম বৎসরের শেষে প্রদেয় কিস্তিটি ইহা পরিশোধ করিল কিন্তু পরবর্তী কিস্তিটি প্রদান করিতে ইহা অসমর্থ হইল। ফলে ভাড়া-বিক্রেতাগণ ট্রাকগুলি ক্রোক করিল; কিন্তু আপস আলোচনার ফলে শিলিগুড়ি ট্রান্সপোর্টকে একখানা ট্রাক রাখিতে দেওয়া হইল। অবশ্য ইহার শর্ত ছিল এই যে, অপর ট্রাক দুইটির মূল্য প্রাপ্য টাকার সহিত মিলকরণ করা হইবে। বার্ষিক 30% হারে অবচয় বাদ দিয়া উক্ত ট্রাক দুইটির মূল্য নির্ধারণ করা হইয়াছিল।

শিলিগুড়ি ট্রান্সপোর্ট লিঃ-এর বইতে দুই বৎসরের জন্য ট্রাক হিসাব ও হাওড়া মোটরস্ লিঃ হিসাব দেখাও। (ধরিয়া লও যে, 'ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতি'তে অবচয় ধার্য করা হয়।)]

Solution : IN THE BOOKS OF SILIGURI TRANSPORT LTD.

First Method (*Accounts kept under Sales Method*)

Dr. TRUCKS ACCOUNT *Cr.*

Year		Rs.	Year		Rs.
I Beginning	To Howrah Motors Ltd. A/c (1)	2,25,000	I End	By Depreciation A/c : 20% on Rs.2,25,000(3)	45,000
				,, Balance c/d (6)	1,80,000
		2,25,000			2,25,000
II Beginning	To Balance b/d (6)	1,80,000	II End	By Depreciation A/c : 20% on Rs.1,80,000(8)	36,000
				,, Howrah Motors Ltd. A/c —Agreed value of 2 Trucks [*See Note* (*i*)] (10)	73,500
				,, Profit & Loss A/c : Loss on surrender of 2 Trucks [*Balancing figure* *] (12)	22,500
				,, Balance c/d [*See Note* (*ii*)] (11)	48,000
		1,80,000			1,80,000
III Beginning	To Balance b/d (11)	48,000			

* অর্থাৎ Missing Figure (অজ্ঞাত অঙ্ক)

Dr. HOWRAH MOTORS LTD. ACCOUNT Cr.

Year		Rs.	Year		Rs.
I Beginning	To Bank (2)	45,000	I Beginning	By Trucks A/c (1)	2,25,000
End	,, Bank [See Note (iii)] (5)	76,200	End	,, Interest A/c (4) 9% on Rs.(2,25,000 − 45,000)	16,200
	,, Balance c/d (7)	1,20,000			
		2,41,200			2,41,200
II End	To Trucks A/c [See Note (i)] (10)	73,500	II Beginning	By Balance b/d (7)	1,20,000
	,, Balance c/d (13)	57,300	End	,, Interest A/c : 9% on Rs.1,20,000 (9)	10,800
		1,30,800			1,30,800
			III Beginning	By Balance b/d (13)	57,300*

মন্তব্য : (*i*) সমর্পিত ট্রাক দুইটির মূল্য 73,500 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
ট্রাক দুইটির ক্রয়-মূল্য 75,000 টাকা × 2	1,50,000
বাদ প্রথম বৎসরের জন্য অবচয় 1,50,000 টাকার 30%	45,000
	1,05,000
বাদ দ্বিতীয় বৎসরের জন্য অবচয় 1,05,000 টাকার 30%	31,500
	73,500

(*ii*) যে ট্রাকটি শিলিগুড়ি ট্রান্সপোর্ট লিঃ-এর নিকট রহিয়াছে, উহার তৎকালীন লিখিত মূল্য 48,000 টাকা নিম্নলিখিত ভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
একটি ট্রাকের ক্রয়-মূল্য	75,000
বাদ প্রথম বৎসরের জন্য অবচয় —75,000 টাকার 20%	15,000
	60,000
বাদ দ্বিতীয় বৎসরের জন্য অবচয় —60,000 টাকার 20%	12,000
	48,000

* এখানে দেখা যায় যে, ভাড়া-ক্রেতার হাতে যে ট্রাকটি রহিয়াছে উহার জন্য সে 57,300 টাকা দেনা আছে উক্ত টাকা ভাড়া-ক্রেতা ও ভাড়া-বিক্রেতার মধ্যে চুক্তি অনুসারে পরিশোধ্য।

(*iii*) প্রথম বৎসরের শেষে হাওড়া মোটরস্ লিঃ-কে 76,200 টাকা পরিশোধ করা হইয়াছে ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
আসল বাবদ প্রদত্ত	
2,25,000 টাকা − 45,000 টাকা অর্থাৎ 1,80,000 টাকা ÷ 3 কিস্তি	60,000
সুদ বাবদ প্রদত্ত	
1,80,000 টাকার 9%	16,200
	76,200

(*iv*) দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3)···প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

Second Method (*Accounts kept under Assets Accrual Method*)

Dr. TRUCKS ACCOUNT Cr.

Year		Rs.	Year		Rs.
I Beginning	To Howrah Motors Ltd. A/c (1)	45,000	I End	By Depreciation A/c 20% on Rs. 2,25,000 (6)	45,000
End	,, Howrah Motors Ltd. A/c (3)	60,000		,, Balance c/d (7)	60,000
		1,05,000			1,05,000
II Beginning	To Balance b/d (7)	60,000	II End	By Depreciation A/c 20% on Rs. (2,25,000 − 45 000) (8)	36,000
End	,, Howrah Motors Ltd. A/c [*See Note* (i)] (9)	57,300		,, Profit & Loss A/c : Loss on Surrender of 2 Trucks [*Balancing figure* *] (11)	33,300
				,, Balance c/d [*See Note* (*ii*)] (10)	48,000
		1,17,300			1,17,300
III Beginning	To Balance b/d (10)	48,000			

Dr. HOWRAH MOTORS LTD. ACCOUNT Cr.

Year		Rs.	Year		Rs.
I Beginning	To Bank A/c (2)	45,000	I Beginning	By Trucks A/c (1)	45.000
End	,, Bank A/c Rs.(60,000+16,200) (5)	76,200	End	,, Trucks A/c (3)	60,000
				,, Interest A/c (4) 9% on Rs. (2,25,000 − 45,000)	16,200
		1,21,200			1,21.200
II End	To Balance c/d (12)	57,300	II End	By Trucks A/c [*See Note* (*i*)] (9)	57,300
		57,300			57,300
			III Beginning	By Balance b/d (12)	57,300

* অর্থাৎ Missing Figure (অজ্ঞাত অঙ্ক)।

মন্তব্য : (*i*) 2-টি ট্রাক সমর্পণ করার পরে শিলিগুড়ি ট্রান্সপোর্ট লিঃ-এর নিকট একটি ট্রাক থাকিল এবং ইহার জন্য হাওড়া মোটরস্ লিঃ 57,300 টাকা পাইবে ; উক্ত অঙ্ক নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
3-টি ট্রাকের ক্রয়-মূল্য (75,000 টাকা × 3)	2,25,000
বাদ চুক্তি স্বাক্ষরিত হওয়ামাত্র প্রদত্ত	45,000
	1,80,000
যোগ প্রথম বৎসরের জন্য প্রদেয় সুদ 1,80,000 টাকার 9%	16,200
	1,96,200
বাদ প্রথম বৎসরের শেষে প্রদত্ত [প্রথম পদ্ধতির সমাধানের মন্তব্য (*iii*) দ্রষ্টব্য]	76,200
	1,20,000
যোগ দ্বিতীয় বৎসরের জন্য প্রদেয় সুদ 1,20,000 টাকার 9%	10,800
	1,30,800
বাদ সমর্পিত 2-টি ট্রাকের স্বীকৃত মূল্য [প্রথম পদ্ধতির সমাধানের মন্তব্য (*i*) দ্রষ্টব্য ।]	73,500
	57,300

(*ii*) যে ট্রাকটি শিলিগুড়ি ট্রান্সপোর্ট লিঃ-এর নিকট রহিয়াছে উহার তৎকালীন লিখিত মূল্য 48,000 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
একটি ট্রাকের ক্রয়-মূল্য	75,000
বাদ প্রথম বৎসরের জন্য অবচয় 75,000 টাকার 20%	15,000
	60,000
বাদ দ্বিতীয় বৎসরের জন্য অবচয় 60,000 টাকার 20%	12,000
	48,000

(*iii*) দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3), ···প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

Illustration 76 : From the particulars given in Illustration No. 75, draw up the accounts in the books of Howrah Motors Ltd., the hire-vendors, assuming that the two re-possessed trucks were repaired at an expense of Rs. 11,000 and re-sold for Rs. 93,000 in the third year.

[75 নম্বর উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণীর উপর ভিত্তি করিয়া ভাড়াক্রয়-বিক্রেতা, হাওড়া মোটরস্ লিঃ-এর বইতে হিসাবগুলি অঙ্কন কর। ধরিয়া লও যে, পুনর্দখলিকৃত ট্রাক দুইটিকে তৃতীয় বৎসর 11,000 টাকা ব্যয়ে মেরামত করিয়া 93,000 টাকা মূল্যে বিক্রয় করা হইয়াছিল।]

Solution :

IN THE BOOKS OF HOWRAH MOTORS LTD. (*Vendors*)

SILIGURI TRANSPORT LTD. ACCOUNT

Dr. Year		Rs.	Year		Cr. Rs.
I Beginning	To Hire-Sales A/c (1)	2,25,000	I Beginning	By Bank A/c (2)	45,000
End	,, Interest A/c : (3) 9% on Rs. (2 25,000 – 45,000)	16,200	End	,, Bank A/c : (4) [*See Note* (*i*)]	76,200
				,, Balance c/d (5)	1,20,000
		2,41,200			2,41,200
II Beginning	To Balance b/d (5)	1,20,000	II End	By Re-possessed Goods A/c (7) [*See Note* (*ii*)]	73,500
End	,, Interest A/c (6) 9% on Rs.1,20,000	10,800		,, Balance c/d (8)	57,300
		1,30,800			1,30,800
III Beginning	To Balance b/d (8)	57,300*			

RE-POSSESSED GOODS ACCOUNT

Dr. Year		Rs.	Year		Cr. Rs.
II End	To Siliguri Transport Ltd. A/c (7)	73 500	II End	By Balance c/d (9)	73,500
III Beginning	To Balance b/d (9)	73,500	III ...	By Bank A/c : Re-sale (11)	93,000
...	,, Bank A/c : Repairing Expenses(10)	11,000			
...	,, Profit & Loss A/c : Profit on re-sale transferred (12)	8,500			
		93,000			93,000

* দেখা যায় যে, ভাড়া-ক্রেতাগণের নিকট যে ট্রাকটি রহিয়াছে উহার জন্য তাহারা 57,300 টাকা দেনা রহিয়াছে। এখন মনে কর, উক্ত ট্রাকটির জন্য তাহারা আর মাত্র 50,000 টাকা দিতে স্বীকৃত হইল; তাহা হইলে 57,300 টাকা – 50,000 টাকা অর্থাৎ 7,300 টাকা Profit & Loss Account-এ লিখিয়া অবলোপন করিতে হইবে।

মন্তব্য : (*i*) প্রথম বৎসরের শেষে ভাড়া-ক্রেতার নিকট হইতে 76,200 টাকা পাওয়া গিয়াছে ; উহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
আসল বাবদ প্রাপ্ত	
2,25,000 টাকা − 45,000 টাকা অর্থাৎ 1,80,000 টাকা ÷ 3 কিস্তি	60,000
সুদ বাবদ প্রাপ্ত	
1,80,000 টাকার 9%	16,200
	76,200

(*ii*) পুনর্দখলিকৃত ট্রাক্ দুইটির মূল্য 73,500 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
ট্রাক দুইটির ক্রয়-মূল্য	
75,000 টাকা × 2	1,50,000
বাদ প্রথম বৎসরের জন্য অবচয়	
1,50,000 টাকার 30%	45,000
	1,05,000
বাদ দ্বিতীয় বৎসরের জন্য অবচয়	
1,05,000 টাকার 30%	31,500
	73,500

(*iii*) দাখিলাগুলির সহিত (1), (2), (3)......প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

Assignment of Hire-Purchase Goods (ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের স্বত্বার্পণ) : কখনও কখনও ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা সংশ্লিষ্ট বিক্রেতার সম্মতিক্রমে তৃতীয় পক্ষের নিকট পণ্যটির স্বত্ব হস্তান্তর করিয়া দেয়। এরূপক্ষেত্রে স্বত্ব-গ্রহীতার হিসাবের বইতে কিভাবে লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নের উদাহরণটিতে দেখানো হইল :

Illustration 77 : On January 1, 1969, Jharia Coal Co. Ltd. purchased 10 wagons on higher-purchase basis from Engineering Corporation Ltd. The purchase price was payable in six regular annual instalments of Rs. 1,970 each beginning from December 31, 1969. The Cash Price of the wagons was Rs. 10,000 and interest was charged at the rate of 5 per cent per annum.

On January 1, 1971, after paying two instalments, Jharia Coal Co. Ltd. assigned, with the consent of the Engineering Corporation Ltd., their rights in the agreement to the Dhanbad Miners Ltd. for a consideration of

Rs. 3,000 which was paid to the assignors on January 1, 1971. The next instalment also was paid by the assignees to the hire-vendors on the due date.

You are to show the Journal entries in the books of the Dhanbad Miners Ltd. during the year 1971. Depreciation at the rate of 10 per cent per annum is to be charged on the wagons. (Assume that Dhanbad Miners Ltd. close their books of account on December 31 every year.)

[জানুয়ারী 1, 1969 তারিখে ঝরিয়া কোল্ কোং লিঃ ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে ইঞ্জিনীয়ারিং কর্পোরেশন লিঃ-এর নিকট হইতে 10খানি মালগাড়ি ক্রয় করিল। প্রতি কিস্তি 1,970 টাকা করিয়া ছয়টি নিয়মিত বার্ষিক কিস্তিতে খরিদ-মূল্য পরিশোধ্য ; 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখ হইতে কিস্তি শুরু হইবে। মালগাড়িগুলির নগদ-মূল্য 10,000 টাকা এবং বার্ষিক 5% হারে সুদ ধার্য করা হইয়াছিল।

দুইটি কিস্তি প্রদান করার পরে 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে ইঞ্জিনীয়ারিং কর্পোরেশন লিঃ-এর সম্মতিক্রমে ঝরিয়া কোল্ কোং লিঃ 3,000 টাকা ক্রয়-প্রতিদানের বিনিময়ে চুক্তিগত স্বীয় অধিকারগুলি ধানবাদ মাইনার্স লিঃ-এর নিকট স্বত্বার্পণ করিল। স্বত্ব-গ্রহীতা পরবর্তী কিস্তির টাকা ভাড়া-বিক্রেতাকে নির্দিষ্ট সময়ে প্রদান করিল।

ধানবাদ মাইনার্স লিঃ-এর বইতে 1971 সালের জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে। মালগাড়িগুলির উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। (ধরিয়া লও যে, ধানবাদ মাইনার্স লিঃ প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে তাহাদের হিসাবের বই বন্ধ করে।)]

Solution :

IN THE BOOKS OF DHANBAD MINERS LTD.

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1971			Rs.	Rs.
Jan. 1	Wagon Account To Jharia Coal Co. Ltd. Account To Engineering Corporation Ltd. Account Being the taking over of 10 wagons on hire-purchase basis as per agreement.	Dr.	9,986·50	 3,000·00 6,986·50
1	Jharia Coal Co. Ltd. Account To Bank Account Being the amount paid to Jharia Coal Co. Ltd. in payment of the price of 10 wagons transferred to us by assignment.	Dr.	3,000·00	 3,000·00
Dec. 31	Interest Account To Engineering Corporation Ltd. Account Being the interest on Rs. 6,986·50 at 5% per annum under Hire-purchase agreement.	Dr.	349·33	 349·33
31	Engineering Corporation Ltd. Account To Bank Account Being the payment of instalment as per agreement.	Dr.	1,970·00	 1,970·00
31	Depreciation Account To Wagon Account Being the depreciation @ 10% per annum on Rs. 9,986·50 for 1 year.	Dr.	998·65	 998·65

মন্তব্য : Dhanbad Miners Ltd.-এর বইতে 1. 1. 1971 তারিখে মালগাড়িগুলির নগদ-দাম 9,986·50 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
1. 1. 1969 তারিখে মালগাড়িগুলির নগদ-দাম	10,000·00
+1969 সালের সুদ (5% হারে)	500·00
	10,500·00
−1969 সালের কিস্তি	1,970·00
	8,530·00
+1970 সালের সুদ (5% হারে)	426·50
	8,956·50
−1970 সালের কিস্তির টাকা	1,970·00
	6,986·50
+স্বত্বার্পণকারীকে প্রদত্ত নগদ অর্থ	3,000·00
1. 1. 1971 তারিখে মালগাড়িগুলির নগদ-দাম	9,986·50

Hire-Purchase Trading Account* **(ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত ট্রেডিং হিসাব) :** যে সকল ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে সাধারণ বিক্রয় ছাড়াও Hire-Purchase-এর ভিত্তিতে অসংখ্য পণ্য (যথা, ঘড়ি, রেডিও, সেলাইকল, বৈদ্যুতিক পাখা প্রভৃতি) বিক্রয় হইয়া থাকে, সাধারণতঃ উহারাই পৃথক Hire-Purchase Trading Account প্রস্তুত করিয়া থাকে এবং ইহার সাহায্যে Hire-Purchase বিক্রয়-সংক্রান্ত মোট লাভ বা লোকসানের অঙ্ক নিরূপণ করিয়া থাকে। এইরূপ বিক্রেতা প্রতিষ্ঠানগুলি কিভাবে হিসাব রাখিয়া থাকে তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(ক) 'Hire-Purchase Sales Register' (ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত বিক্রয়ের রেজিস্টার) নামে বহু ঘরযুক্ত একটি বই রাখিতে হইবে। মূল তকরারি পদ্ধতির অন্তর্ভুক্ত হিসাবের বই নহে বলিয়া ইহা একটি বিবরণী বই (Memorandum Book) মাত্র। উক্ত বই-এর একটি নমুনা নিম্নে দেখানো হইল :

HIRE-PURCHASE SALES REGISTER†

Date of Contract	Name & Address of Customers	Name of Articles	Cost Price	Selling Price	Number of Instal-ments	Down Pay-ment	Date of Payments					
							1st	2nd	3rd	4th	5th	etc.

* বিকল্প নাম : Hire Trading Account.

† মনে রাখিতে হইবে যে, Hire-Purchase Sales-এর ক্ষেত্রে সমস্ত বিক্রয়গুলিই হইল ধারে অর্থাৎ Credit-এ— নগদে কোন বিক্রয় নাই।

(খ) যে বৎসরের জন্য Hire-Purchase Trading Account প্রস্তুত করিতে হইবে, ভাড়া-বিক্রেতাকে সেই বৎসরের জন্য 'Hire-Purchase Sales Register' হইতে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি সংগ্রহ করিতে হইবে :

(*i*) **Total Goods Sent on Hire-Purchase** during the year *at Cost Price* [ভাড়াক্রয় চুক্তিতে বিক্রীত পণ্যগুলির মোট অঙ্ক (ক্রয়-মূল্যে)] ;

(*ii*) **'Total Cash Received'** from Hire-Purchase Customers during the year [ভাড়াক্রয় ক্রেতাগণ হইতে সারা বৎসরে প্রাপ্ত নগদ অর্থের মোট অঙ্ক] ;

(*iii*) **'Total Instalments Due'** from Hire-Purchase Customers*, but their ment not yet received—In the beginning and at the end [ভাড়াক্রয় ক্রেতাগণের নিকট প্রাপ্য পূর্ণমেয়াদ-প্রাপ্ত কিস্তিগুলির মোট অঙ্ক—বৎসরের শুরুতে ও শেষে] ;

(*iv*) **Total Hire-Purchase Stock with Customers** † *at Cost Price*—In the beginning and at the end [ক্রেতার হস্তস্থ ভাড়াক্রয় মজুত পণ্যের মোট অঙ্ক (ক্রয়-মূল্যে)—বৎসরের শুরুতে ও শেষে] ।

উপরোক্ত তথ্যগুলি নিরূপণ করার পরে নিম্নলিখিতভাবে একটি Hire-Purchase Trading Account প্রস্তুত করিয়া ভাড়া-বিক্রয় সংক্রান্ত লাভ বা লোকসানের অঙ্ক নির্ধারণ করা যায় :

Dr. HIRE-PURCHASE TRADING ACCOUNT** *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Hire-Purchase Stock with Customers in the beginning *at Cost Price* [*See Note* (*1*)]	...	By Cash received from Customers [*See Note* (*4*)]	...
,, Instalments Due in the beginning †† [*See Note* (*2*)]	...	,, Instalments Due at the end††† [*See Note* (*5*)]	...
,, Goods Sent on Hire-Purchase *at Cost Price* [*See Note* (*3*)]	...	,, Hire-Purchase Stock with Customers at the end *at Cost Price* [*See Note* (*6*)]	...
,, Profit (*Balancing figure*)	?	,, Loss (*Balancing figure*)	?
	...		...

মন্তব্য : (1) *Hire-Purchase Stock with Customers in the beginning*—বস্তুতঃ ইহা Branch Account-এ প্রদর্শিত Opening Stock at Branch-এর নামান্তর

* অর্থাৎ Hire-Purchase Debtors.

† অর্থাৎ Instalments not Due.

** বস্তুতঃ, 127-131 পৃষ্ঠায় আলোচিত Branch Account-এর সহিত Hire-Purchase Trading Account-এর যথেষ্ট সাদৃশ্য রহিয়াছে।

†† অর্থাৎ Hire-Purchase Debtors in the beginning.

††† অর্থাৎ Hire-Purchase Debtors at the end.

মাত্র। ইহাকে অবশ্যই ক্রয়মূল্যে (Cost Price) দেখাইতে হইবে। যদি প্রশ্নপত্রে বিক্রয়মূল্যে বা ভারযুক্ত মূল্যে ইহা দেওয়া থাকে তবে Hire-Purchase Reserve Account নামক একটি হিসাব থাকিবে ও উহাতে সংশ্লিষ্ট মুনাফা বা ভারের অঙ্ককে Opening Credit Balance রূপে দেখানো হইবে; উক্ত Credit Balance-কে Hire-Purchase Trading Account-এর Credit-এর দিকে স্থানান্তরিত করিতে হইবে। Hire Purchase Stock Account (in the beginning), Instalments Not Due (in the beginning), Instalments Not Due and Unpaid (in the beginning), Stock/Goods Out with Customers (in the beginnin Unmatured Instalment (in the beginning) প্রভৃতি **বিকল্প নামে**-ও Hire-Purchase Stock with Customers in the beginning-এর নামকরণ করা হয়।

(2) *Instalments Due in the beginning*—বস্তুতঃ, ইহা Branch Account-এ প্রদর্শিত Opening Debtors-এর নামান্তর মাত্র। ইহাকে Hire-Purchase Price অর্থাৎ Selling Price-এ দেখাইতে হইবে। Hire-Purchase Debtors (in the beginning), Instalments Due and Unpaid (in the beginning), Over Due Instalments (in the beginning) প্রভৃতি **বিকল্প নামে**-ও Instalment Due in the beginning-এর নামকরণ করা হয়।

(3) *Goods Sent on Hire-Purchase*—বস্তুতঃ ইহা Branch Account-এ প্রদর্শিত Goods Sent to Branch-এর নামান্তর মাত্র। ইহা সাধারণ Trading Account-এ প্রদর্শিত Purchases-এর সমগোত্রীয়। ইহাকে অবশ্যই ক্রয়-মূল্যে দেখাইতে হইবে। যদি প্রশ্নে ইহা বিক্রয়-মূল্যে বা ভারযুক্ত মূল্যে লিপিবদ্ধ থাকে, তবে ঐ অতিরিক্ত অঙ্ক বা ভারের অঙ্ককে মিলকরণ করিবার জন্য Goods Sent on Hire-Purchase Account-কে ডেবিট ও Hire-Purchase Trading Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে। Goods Sold on Hire-Purchase নামেও Goods Sent on Hire Purchase-এর নামকরণ করা হয়।

(4) *Cash Received from Customers*—বস্তুতঃ ইহা Branch Account-এ প্রদর্শিত Cash Received from Debtors-এর নামান্তর মাত্র।

(5) *Instalments Due at the end*—বস্তুতঃ ইহা Branch Account-এ প্রদর্শিত Closing Debtors-এর নামান্তর মাত্র। ইহাকে Hire-Purchase Price অর্থাৎ Selling Price-এ দেখাইতে হইবে।

(6) *Hire-Purchase Stock with Customers at the end*—বস্তুতঃ ইহা Branch Account-এ প্রদর্শিত Closing Stock at Branch-এর নামান্তর মাত্র। ইহাকে অবশ্যই ক্রয়-মূল্যে (Cost Price) দেখাইতে হইবে; যদি প্রশ্নে বিক্রয়-মূল্যে বা ভারযুক্ত মূল্যে ইহা দেওয়া থাকে, তবে সংশ্লিষ্ট মুনাফা বা ভারের অঙ্ককে Hire-Purchase Trading Account-এ ডেবিট ও Hire-Purchase Reserve Account-এ ক্রেডিট করিতে হইবে। Hire-Purchase Reserve Account-কে পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Hire-Purchase Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে [উপরোক্ত মন্তব্য (1) দ্রষ্টব্য]। Hire-Purchase Stock (at the end), Instalments Not Due (at the end), Instalment Not Due and Unpaid (at the end),

Stock/Goods out with Customers (at the end), Unmatured Instalments (at the end) প্রভৃতি **বিকল্প নামে**-ও Hire-Purchase Stock with Customers at the end-এর নামকরণ করা হয়।

(7) যে সকল প্রতিষ্ঠানে ভাড়াক্রয় পণ্যকে Shop Stock* (গুদামস্থ ভাড়াক্রয় পণ্য) ও Hire-Purchase Stock with Customers (ক্রেতার হস্তস্থ ভাড়াক্রয় পণ্য) এই দুইভাগে বিভক্ত করিয়া পৃথক হিসাব রাখা হয়, সেক্ষেত্রে 'To Goods Sent on Hire Purchase'-এর পরিবর্তে 'To Purchases' বলিয়া লিখিতে হইবে এবং ইহার সামনে টাকার ঘরে সারা বৎসরে ভাড়াক্রয় ভিত্তিতে বিক্রয়ের উদ্দেশ্যে যে পণ্যগুলি ক্রয় করা হয় উহাদের মোট ক্রয়-মূল্য বসাইতে হইবে।

(8) Hire-Purchase-সংক্রান্ত কোন পণ্য যদি পুনর্দখল (Re-possession) করা হয়, তবে উহার জন্য নিম্নলিখিত দাখিলা দুইটি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(*i*) অন্য মজুত পণ্যের মতো পুনর্দখলিকৃত পণ্যের মূল্যায়ন করিতে হইবে; অর্থাৎ ক্রয়-মূল্য ও বাজার-মূল্যের মধ্যে যেটি নিম্নতর ঐ মূল্যে পুনর্দখলিকৃত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে। তৎপরে এইভাবে নিরূপিত মূল্যের জন্য :

Re-possessed Goods Account**	Dr.	ক্রয়মূল্য ও বাজার-মূল্যের মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা।
To Hire-Purchase Trading Account		

(*ii*) যে প্রাপ্য টাকার জন্য পণ্যটি পুনর্দখল করা হয়, উহার জন্য† :

Bad Debts Account/General P. & L. Account Dr.
To Instalment Due Account ††

কিন্তু যদি এরূপ প্রাপ্য টাকার কিয়দংশ আদায় করা যায়, তবে উহার জন্য Cash/Bank-কে ডেবিট ও অনাদেয় অংশের জন্য Bad Debts Account/General P. & L. Account-কে ডেবিট ও মোট প্রাপ্য অঙ্কের জন্য Instalment Due Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে।

উপরোক্ত আলোচনার ভিত্তিতে Hire-Purchase Trading Account সংক্রান্ত নিম্নলিখিত পদ্ধতিগুলি প্রণয়ন করা যাইতে পারে :

প্রথম পদ্ধতি (First Method)

(1) Hire-Purchase চুক্তিতে কোন পণ্য বিক্রয় করা হইলে উহার জন্য :

Hire-Purchase Trading A/c Dr.		ক্রয়মূল্য (Cost Price)।
To Goods Sent on Hire Purchase A/c		

* Hire-Purchase Stock-in-Godown নামের-ও প্রয়োগ দেখা যায়।

** ইহার পরিবর্তে Hire-Purchase Returned Stock Account নামের প্রয়োগ-ও দেখা যায়।

† প্রাপ্য টাকার অঙ্ক পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া নেওয়ার ইচ্ছা করিলে এই দাখিলাটির প্রয়োজন হইবে না।

†† অর্থাৎ Hire-Purchase Debtors Account.

(2) (*i*) চলতি বৎসরের কিস্তি বাবদ কোন অর্থ পাওয়া গেলে, উহার জন্য :

Cash/Bank A/c Dr.
To Hire-Purchase Trading A/c

(*ii*) পূর্ববর্তী বৎসর বা বৎসরগুলির Overdue কিস্তি সংক্রান্ত কোন অর্থ পাওয়া গেলে, উহার জন্য :

Cash/Bank Dr.
To Instalments Due Account

(3) মেয়াদপূর্তি সত্ত্বেও চলতি বৎসরের যে সকল কিস্তির অর্থ পাওয়া যায় নাই, বৎসরের শেষে উহাদের মোট অঙ্কের জন্য :

Instalment Due A/c Dr.
To Hire-Purchase Trading A/c

(4) (*i*) কিস্তি খেলাপ করার জন্য Hire-Purchase-সংক্রান্ত যে-সকল পণ্য ফেরত আনা হয়, উহাদের ক্রয়মূল্য ও বাজার-মূল্যের যেটি নিম্নতর ঐ ভিত্তিতে অর্থাৎ অন্ত্য মজুত পণ্যের মূল্যায়নের মতো উক্ত পণ্যের মূল্যায়ন* করিতে হইবে ; তৎপরে উক্ত মূল্যের জন্য :

Re-posseseed Goods A/c† Dr.
To Hire-Purchase Trading A/c } ক্রয়মূল্য ও বাজার-মূল্যের মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহা।

(*ii*) যে প্রাপ্য টাকার জন্য পণ্যটি পুনর্দখল করা হয়, উহার জন্য**,

Bad Debts A/c/General P. & L. A/c Dr.
To Instalments Due A/c

কিন্তু যদি এরূপ প্রাপ্য টাকার কিয়দংশ আদায় করা যায়, তবে উহার জন্য Cash/Bank-কে ডেবিট ও অনাদেয় অংশের জন্য Bad Debts Account/General P. & L. Account-কে ডেবিট ও মোট প্রাপ্য অঙ্কের জন্য Instalments Due Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে।

(5) Hire-Purchase চুক্তিতে বিক্রীত পণ্যের যে অংশ বৎসরের শেষে ক্রেতাদের হস্তে মজুত থাকে অর্থাৎ যে-সকল কিস্তির অর্থ তখনও প্রদেয় হয় নাই, উহাদের জন্য :

Hire-Purchase Stock with Customers A/c †† Dr.
To Hire-Purchase Trading A/c } ক্রয়মূল্য (Cost Price)।

বিকল্পভাবে উক্ত মজুত পণ্যকে Hire-Purchase Trading Account-এ 'Above the *Line*, below the *Line*' দাখিলার মধ্যে দেখানো যাইতে পারে ; কিন্তু সেক্ষেত্রে Hire-Purchase Stock with Customers Account-এর প্রয়োজন নাই।

---

* পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে সাধারণতঃ ইহা দেওয়া থাকে।

† এই হিসাবটি Hire-Purchase Returned Stock Account নামেও অভিহিত হয় [327 পৃষ্ঠায় পাদটীকা দ্রষ্টব্য।]

** যদি এইরূপ প্রাপ্য টাকার অঙ্ক পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া নেওয়ার ইচ্ছা করা হয়, তাহা হইলে এই Entry-টির প্রয়োজন হইবে না।

†† অর্থাৎ Instalment Not Due Account।

(6) উপরোক্ত 1-নম্বর হইতে 5-নম্বর পর্যন্ত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার পরে Hire-Purchase Trading Account-এ যে Balance থাকিবে উহাই Hire-Purchase ব্যবসায়ের লাভ বা লোকসান; উহাকে নিম্নলিখিত entry-র মাধ্যমে General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে:

(*i*) লাভ হইলে:

Hire-Purchase Trading A/c Dr. To General Profit & Loss A/c		লাভের অঙ্ক।

অথবা,

(*ii*) লোকসান হইলে:

General Profit & Loss A/c Dr. To Hire-Purchase Trading A/c		লোকসানের অঙ্ক।

(7) Goods Sent on Hire-Purchase Account-এর Balance-কে নিম্নলিখিত entry-র সাহায্যে Purchases Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে:

Goods Sent on Hire-Purchase A/c Dr.
To Purchases A/c

(8) Instalment Due Account ও Hire-Purchase Stock with Customers Account-এর Balance-গুলিকে Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে এবং পরবর্তী বৎসরের শুরুতে সেইগুলিকে Hire-Purchase Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

যদি Re-possessed Goods পুনরায় বিক্রয় করা হয় তাহা হইলে বিক্রয়লব্ধ অর্থ উক্ত হিসাবে Credit করিতে হইবে। তৎপরে এই হিসাবে যদি কোন Balance থাকে তাহা পুনর্বিক্রিত পণ্যের উপর লাভ বা লোকসান বলিয়া বিবেচনা করিতে হইবে এবং General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 78: Alpha Co. Ltd. has a Hire-Purchase department. Goods are sold from this department on Hire-purchase system at cost *plus* 60%*. From the following particulars draw the related Accounts in the company's books and find out the profit or loss made by the Hire-purchase department of the Company during the year 1971.

	Rs.
Goods with Hire-Purchase Customers (at Hire-purchase price) on January 1, 1971.	32,000
Goods sold on Hire-Purchase during the year (at Hire-purchase price).	1,60,000
Cash received from the hirers during the year	1,12,000
Goods repossessed (for Instalments due Rs. 4,000) valued at	600
Goods with Hire-Purchase Customers (at Hire-purchase price) on December 31, 1971	72,000

[আল্‌ফা কোঃ লিঃ-এর একটি ভাড়া-ক্রয় বিভাগ আছে। ক্রয়মূল্যের সহিত 60% যুক্ত করিয়া এই বিভাগ হইতে পণ্যগুলি ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে বিক্রয় করা হয়। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে কোম্পানীর বইতে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি লিখ এবং 1971 সালের জন্য কোম্পানীর ভাড়া-ক্রয় বিভাগের লাভ বা লোকসানের অঙ্ক নিরূপণ কর :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

Ledger of Alpha Co. Ltd.

HIRE-PURCHASE TRADING ACCOUNT*

Dr. | *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Hire-Purchase (*Opening*) Stock with Customers—*at cost* (Rs. 32,000 *Less* loading Rs. 12,000)	20,000	Jan. to Dec.	By Bank A/c	1,12 000
			Dec. 31	,, Re-possessed Goods A/c	600
			31	,, Instalments Due A/c	4,000
Jan. to Dec.	,, Good Sent on Hire-Purchase A/c —*at cost* Rs. 1,60,000 *Less* loading Rs. 60,000	1,00,000	31	,, Hire-Purchase (*Closing*) Stock with Customers A/c —*at cost* Rs. 72,000 *Less* loading Rs. 27,000	45,000
Dec. 31	,, General P. & L. A/c —Profit transferred	41,600			
		1,61,600			1,61,600

GOODS SENT ON HIRE-PURCHASE ACCOUNT

Dr. | *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Purchases A/c —Transfer	1,00,000	Jan. to Dec.	By Hire-Purchase Trading A/c	1,00,000

INSTALMENTS DUE ACCOUNT

Dr. | *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Dec. 31	To Hire-Purchase Trading A/c	4,000	Dec. 31	By Bad-Debt A/c/General P. & L. A/c	4,000

HIRE-PURCHASE STOCK WITH CUSTOMERS ACCOUNT

Dr. | *Cr.*

		Rs.			Rs.
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	20,000	Jan. 1	By Hire-Purchase Trading A/c	20.000
Dec. 31	,, Hire-Purchase Trading A/c	45,000	Dec. 31	,, Balance c/d	45,000
		65,000			65,000
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	45,000			

* ইহার পরিবর্তে Hire-Trading Account নামের প্রয়োগ-ও দেখা যায়।

RE-POSSESSED GOODS ACCOUNT

Dr.		Rs.		Cr.	Rs.
1971 Jan. to Dec.	To Hire-Purchase Trading A/c	600	1971 Dec. 31	By Balance c/d	600
1972 Jan. 1	To Balance b/d	600			

Illustration 79 : Govinda Roy purchased a radiogram on Hire-purchase basis from Telerad Radio Co. The agreement was entered into on January 1, 1971. The term was that on the 1st day of every month (commencing from January 1 1971) Govinda Roy would pay Rs. 240 for 20 months. The cost of the radiogram was Rs. 3,600. Telerad Radio Co. closes the books of accounts on 31st December every year. Govinda Roy paid all instalments due in the year 1971.

Draw the Hire-Purchase Stock Account and the Personal Account of Govinda Roy as would appear in the books of the Hire-Vendors.

[টেলিরেড রেডিও কোং-এর নিকট হইতে গোবিন্দ রায় ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে একটি রেডিওগ্রাম খরিদ করিয়াছিল। 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে চুক্তিটি সম্পাদিত হইয়াছিল। শর্ত ছিল যে, 20 মাসের জন্য প্রত্যেক মাসের শুরুতে (1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখ হইতে আরম্ভ করিয়া) গোবিন্দ রায় 240 টাকা করিয়া প্রদান করিবে। রেডিওগ্রামটির উৎপাদন-ব্যয় 3,600 টাকা। টেলিরেড রেডিও কোং প্রতি বৎসরে 31শে ডিসেম্বর তারিখে তাহাদের হিসাবের বই বন্ধ করে। 1971 সালে প্রদেয় সকল কিস্তিগুলি গোবিন্দ রায় পরিশোধ করিয়াছিল। ভাড়া-বিক্রেতাগণের বইতে ভাড়া-ক্রয় পণ্যের মজুত হিসাব ও গোবিন্দ রায়ের ব্যক্তিক হিসাব অঙ্কন কর।]

Solution :

IN THE LEDGER OF
TELERAD RADIO CO. (*Hire-Vendors*)

HIRE-PURCHASE STOCK ACCOUNT

Dr.		Rs.		Cr.	Rs.
1971 Jan. 1	To Goods sold on Hire-Purchase A/c (*at cost*)	3,600	1971 Jan. 1	By Govinda Roy A/c (Instalment due)	240
			Feb. 1	" " "	240
			Mar. 1	" " "	240
Dec. 31	" General P. & L. A/c —Profit for the year transferred (*Balancing figure*)	720	Apr. 1	" " "	240
			May 1	" " "	240
			June 1	" " "	240
			July 1	" " "	240
			Aug. 1	" " "	240
			Sep. 1	" " "	240
			Oct. 1	" " "	240
			Nov. 1	" " "	240
			Dec. 1	" " "	240
			31	" Hire-Purchase Stock with Customers* c/d (*at cost*)	1,440
		4,320			4,320
1972 Jan. 1	To Hire-Purchase Stock with Customers b/d (*at cost*)	1,440			

* অর্থাৎ Instalment Not Due (at cost)।

Dr. GOVINDA ROY ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Hire-Purchase Stock A/c (Instalment due)	240	Jan. 1	By Cash A/c	240
Feb. 1	" " "	240	Feb. 1	" " "	240
Mar. 1	" " "	240	Mar. 1	" " "	240
Apr. 1	" " "	240	Apr. 1	" " "	240
May. 1	" " "	240	May 1	" " "	240
June 1	" " "	240	June 1	" " "	240
July 1	" " "	240	July 1	" " "	240
Aug. 1	" " "	240	Aug. 1	" " "	240
Sep. 1	" " "	240	Sept. 1	" " "	240
Oct. 1	" " "	240	Oct. 1	" " "	240
Nov. 1	" " "	240	Nov. 1	" " "	240
Dec. 1	" " "	240	Dec. 1	" " "	240
		2,880			2,880

মন্তব্য ঃ (1) 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে 'Hire-Purchase Stock with Customers'-এর অঙ্ক 1,440 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

20-টি কিস্তির মোট মূল্য = 240 টাকা × 20 = 4,800 টাকা

মেয়াদপূর্তি হয় নাই এরূপ 8-টি কিস্তির মোট মূল্য = 240 টাকা × 8 = 1,920 টাকা।

বিক্রয়মূল্য 4,800 টাকা হইলে ক্রয়মূল্য = 3,600 টাকা

∴ " 1,920 টাকা " " $\frac{3600}{4800}$ × 1,920 = 1,440 টাকা।

নিম্নলিখিত বিকল্প প্রণালীতে **সূত্রের সাহায্যে**-ও উপরোক্ত 1,440 টাকা নিরূপণ করা যায় :

$\frac{\text{ক্রয়মূল্য}}{\text{বিক্রয়মূল্য}}$ × মেয়াদপূর্তি হয় নাই এরূপ কিস্তিগুলির মোট বিক্রয়মূল্য = ভাড়া-ক্রয় ক্রেতার হস্তস্থ অবিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য (অর্থাৎ মেয়াদপূর্তি হয় নাই এইরূপ কিস্তিগুলির মোট ক্রয়মূল্য)।

(2) বস্তুতঃ, 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখেও 240 টাকার একটি কিস্তি (অর্থাৎ ত্রয়োদশ কিস্তি) প্রদেয় হইয়াছে। সুতরাং, 1971 সালের Hire-Purchase Sale-সংক্রান্ত মুনাফা ঠিকভাবে নিরূপণ করিতে হইলে উক্ত কিস্তিটিকে Hire-Purchase Stock Account-এ ক্রেডিট ও Instalment Accrued Account (অর্থাৎ Instalment Due Account)-এ ডেবিট করা উচিত।

সেক্ষেত্রে মেয়াদপূর্তি হয় নাই এরূপ কিস্তিগুলির মোট অঙ্ক হইবে (240 টাকা × 7) = 1,680 টাকা।

সুতরাং, মেয়াদপূর্তি হয় নাই এইরূপ কিস্তিগুলির ক্রয়মূল্য = $\frac{3600}{4800}$ × 1,680 টাকা = 1,260 টাকা ; এরূপ ক্ষেত্রে 1971 সালের মুনাফার অঙ্ক হইবে 260 টাকা।

দ্বিতীয় পদ্ধতি (Second Method) :

যদি Hire-Purchase Stock ও Goods Sent on Hire-Purchase-এর সহিত ভার (loading) যুক্ত করিয়া অথবা বিক্রয়-মূল্যে হিসাব লেখা হয়, তাহা হইলে এই পদ্ধতিটি প্রয়োগ করা যাইতে পারে। পরপৃষ্ঠায় এই পদ্ধতিটি সম্পর্কে আলোচনা করা হইল :

(1) Hire-Purchase চুক্তিতে কোন পণ্য বিক্রয় করা হইলে, উহার বিক্রয়-মূল্যের জন্য :

Hire-Purchase Trading A/c	Dr.	ভাড়া-ক্রয় মূল্য (Hire-Purchase Price)।
To Goods Sold on Hire-Purchase A/c		

(2) (*i*) চলতি বৎসরের কিস্তি বাবদ কোন অর্থ পাওয়া গেলে, উহার জন্য :

Cash/Bank A/c Dr.
To Hire-Purchase Trading A/c

(*ii*) পূর্ববর্তী বৎসর বা বৎসরগুলির Overdue কিস্তি সংক্রান্ত কোন অর্থ পাওয়া গেলে, উহার জন্য :

Cash/Bank A/c	Dr.	প্রাপ্ত অর্থ।
To Instalments Due A/c*		

(3) মেয়াদপূর্তি সত্ত্বেও চলতি বৎসরের যে সকল কিস্তির অর্থ পাওয়া যায় নাই, বৎসরের শেষে উহাদের মোট অঙ্কের জন্য :

Instalments Due A/c Dr.
To Hire-Purchase Trading A/c

(4) (*i*) কিস্তি খেলাপ করার জন্য Hire-Purchase-সংক্রান্ত যে-সকল পণ্য ফেরত আনা হয়, উহাদের ক্রয়মূল্য ও বাজার-মূল্যের মধ্যে যেটি নিম্নতর ঐ ভিত্তিতে অর্থাৎ অন্য মজুত পণ্যের মূল্যায়নের মতো উক্ত পণ্যকে মূল্যায়ন** করিতে হইবে ; তৎপরে উক্ত মূল্যের জন্য :

Re-possessed Goods A/c †	Dr.	ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্যের মধ্যে যেটি নিম্নতর উহা।
To Hire-Purchase Trading A/c		

(*ii*) যে প্রাপ্য টাকার জন্য পণ্যটি পুনর্দখল করা হয়, উহার জন্য †† :

Bad Debts A/c/General P. & L. A/c Dr.
To Instalments Due Account*

কিন্তু যদি এইরূপ প্রাপ্য টাকার কিয়দংশ আদায় করা যায়, তবে উহার জন্য Cash/Bank-কে ডেবিট ও অনাদেয় অংশের জন্য Bad Debts Account/General Profit & Loss Account-কে ডেবিট ও মোট প্রাপ্য অঙ্কের জন্য Instalments Due Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে।

(5) Hire-Purchase চুক্তিতে বিক্রীত পণ্যের যে অংশ বৎসরের শেষে ক্রেতাদের হস্তে মজুত থাকে অর্থাৎ যে-সকল কিস্তির অর্থ তখনও প্রদেয় হয় নাই, উহাদের জন্য :

Hire-Purchase Stock with Customers ††† A/c	Dr.	ভাড়া-ক্রয়ের মূল্য (Hire-Purchase Price)।
To Hire-Purchase Trading A/c		

* অর্থাৎ Hire-Purchase Debtors Account।

** পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে সাধারণতঃ ইহা দেওয়া থাকে।

† এই হিসাবটি Hire-Purchase Returned Stock Account নামেও অভিহিত হয়।

†† যদি প্রাপ্য টাকার অঙ্ক পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া নেওয়ার ইচ্ছা করা হয়, তবে Entry-টির প্রয়োজন হইবে না।

††† অর্থাৎ Instalment Not Due Account।

(6) Hire-Purchase-সংক্রান্ত বিক্রীত পণ্যের মূল্যে load বা ভার (অর্থাৎ বিক্রয়-মূল্য ও ক্রয়মূল্যের অন্তর) যুক্ত থাকিলে, উহার জন্য :

(*i*) Goods Sold on Hire-Purchase A/c Dr. To Hire-Purchase Trading A/c	}	বিক্রয়মূল্য—ক্রয়মূল্য।
(*ii*) Hire-Purchase Trading A/c Dr. To Hire-Purchase Stock Reserve A/c	}	ক্রেতাদের হস্তস্থিত পণ্যের বিক্রয়-মূল্য—উহার ক্রয়মূল্য।

(7) উপরোক্ত 1-নম্বর হইতে 6-নম্বর পর্যন্ত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার পরে Hire-Purchase Trading Account-এ যে Balance থাকিবে উহাই হইবে Hire-Purchase ব্যবসায়ের লাভ বা লোকসান ; উহাকে General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(8) Goods Sold on Hire-Purchase Account-এর Balance-কে নিম্নলিখিত entry-র সাহায্যে Purchases Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে :

Goods Sold on Hire-Purchase A/c Dr.

To Purchases A/c

(9) Instalment Due Account, Hire-Purchase Stock with Customers Account ও Hire-Purchase Stock Reserve Account-এর Balance-গুলিকে Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে এবং পরবর্তী বৎসরের শুরুতে সেইগুলিকে Hire-Purchase Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

যদি Re-possessed Goods Account পুনরায় বিক্রয় করা হয়, তাহা হইলে বিক্রয়-লব্ধ অর্থ উক্ত হিসাবে Credit করিতে হইবে। তৎপরে এই হিসাবে যদি কোন Balance থাকে তাহা পুনর্বিক্রিত পণ্যের উপর লাভ বা লোকসান বলিয়া বিবেচনা করিতে হইবে এবং General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 80 : From the particulars given in Illustration no 78, draw up the following Accounts in the books of the Hire-Vendors : Hire-Purchase Trading Account, Goods Sent on Hire Purchase Account, Instalment Due Account, Hire-Purchase Stock with Customers Account, Hire-Purchase Stock Reserve Account and Re-possessed Goods Account.

[78 নম্বর উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণগুলি হইতে ভাড়া-বিক্রেতার বইতে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি অঙ্কন কর : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

Ledger of Alpha Co. Ltd.

Dr. HIRE-PURCHASE TRADING ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Hire-Purchase (*Opening*) Stock with Customers A/c	32,000	Jan. 1	By Hire-Purchase Stock Reserve A/c (60/160 of Rs. 32,000)	12,000
Jan. 1 to Dec. 31	,, Goods Sold on Hire-Purchase A/c	1,60,000	Jan. 1 to Dec. 31	,, Bank A/c	1,12,000
Dec. 31	,, Hire-Purchase Stock Reserve A/c (60/160 of Rs. 72,000)	27,000	31	,, Re-possessed Goods A/c	600
31	,, General Profit & Loss A/c	41,600	31	,, Instalments Due A/c	4,000
			Dec. 31	,, Goods Sold on Hire-Purchase A/c (60/160 of Rs. 1 60,000)	60 000
			31	,, Hire-Purchase *Closing*) Stock with Customers A/c	72,000
		2,60,600			2,60,600

Dr. GOODS SOLD ON HIRE-PURCHASE ACCOUNT* Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Hire-Purchase Trading A/c —Loading	60,000	Jan. 1 to Dec. 31	By Hire-Purchase Trading A/c	1,60,000
31	,, Purchases A/c —Transfer	1,00,000			
		1,60,000			1,60,000

Dr. INSTALMENT DUE ACCOUNT† Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Dec. 31	To Hire-Purchase Trading A/c	4,000	Dec. 31	By Bad Debt A/c General P. & L. A/c	4,000
		4,000			4,000

Dr. HIRE-PURCHASE STOCK WITH CUSTOMERS ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d	32,000	Jan. 1	By Hire-Purchase Trading A/c —Transfer	32,000
Dec. 31	,, Hire-Purchase Trading A/c	72,000	Dec. 31	,, Balance c/d	72,000
		1,04,000			1,04,000
1972					
Jan. 1	To Balance b/d	72,000			

---

* ইহার পরিবর্তে Goods Sent on Hire-Purchase Account-ও লেখা চলে।

† ইহার পরিবর্তে Hire-Purchase Debtors Account নামের প্রয়োগ-ও দেখা যায়।

Dr. HIRE-PURCHASE STOCK RESERVE ACCOUNT* *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1	To Hire-Purchase Trading A/c —Transfer		12,000	Jan. 1	By Balance b/d		12,000
Dec. 31	To Balance c/d		27,000	Dec. 31	By Hire-Purchase Trading A/c		27,000
				1972 Jan. 1	By Balance b/d		27,000

Dr. RE-POSSESSED GOODS ACCOUNT *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Hire-Purchase Trading A/c		600	Dec. 31	By Balance c/d		600
1972 Jan. 1	To Balance b/d		600				

মন্তব্য : 1970 সাল হইতে 32,000 টাকার Hire-Purchase Stock 1971 সালের শুরুতে আনা হইয়াছে বলিয়া ইহার উপর ভার (Loading) 12,000 টাকা (অর্থাৎ 32,000 × $\frac{60}{160}$) Hire-Purchase Stock Reserve Account-এর শুরুতে Credit Balance হিসাবে দেখানো হইয়াছে।

তৃতীয় পদ্ধতি (Third Method)

Branch Accounts-সংক্রান্ত 'Stock and Debtors System'-এর সহিত (139-148 পৃষ্ঠা) আলোচ্য পদ্ধতিটির অনেক সাদৃশ্য রহিয়াছে। এই পদ্ধতি অনুসারে ভাড়া-ক্রয় বিক্রেতার (Hire-Purchase Vendor†) বইতে Hire-Purchase Debtors Account, Hire-Purchase Stock Account, Shop Stock Account, Goods Sent on Hire-Purchase Account ও Hire-Purchase Adjustment Account নামে হিসাবগুলি খুলিতে হয়। বিক্রেতার গুদামস্থ ভাড়া-ক্রয় পণ্যের অবিক্রীত মজুত পণ্য নিরূপণ করিবার জন্য Shop Stock Account†† এবং ক্রেতার হস্তস্থ মজুত পণ্য নিরূপণ করিবার জন্য (অর্থাৎ তখনও যে কিস্তিগুলির মেয়াদ পূর্ণ হয় নাই ঐগুলি নিরূপণ করিবার জন্য) Hire-Purchase Stock with Customers Account ব্যবহৃত হয়। এই সকল হিসাবে নিম্নলিখিত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

* ইহার পরিবর্তে Hire-Purchase Stock Suspense Account নাম-ও প্রয়োগ করা যাইতে পারে।

† ভাড়া-ক্রয় বিক্রেতাকে ভাড়া-বিক্রেতা (Hire-Vendor) নামে-ও অভিহিত করা হয়।

†† ইহার পরিবর্তে Hire-Purchase Stock at Godown Account নামের প্রচলন-ও দেখা যায়।

(1) ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে বিক্রয়ের জন্য যে-সকল পণ্য সাধারণ মজুত পণ্য (General Stock) হইতে সরবরাহ করা হয়, সেইগুলির জন্য :

Shop Stock Account Dr.	}	ক্রয়মূল্য।
To Purchases Account		

(2) ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে যে সকল পণ্য চলতি বৎসরে বিক্রয় করা হয়, সেইগুলির জন্য :

(ক) Hire-Purchase Stock Account* Dr.	}	বিক্রয়মূল্য।
To Goods Sold on Hire-Purchase A/c		

(খ) Goods Sold on Hire-Purchase Account Dr.	বিক্রয়মূল্য।
To Shop Stock Account	ক্রয়মূল্য।
To Hire-Purchase Adjustment Account	ভার (Loading)।

(3) চুক্তিমতো যে সকল কিস্তির মেয়াদ চলতি বৎসরে পূর্ণ হইয়াছে উহাদিগকে চলতি বৎসরের পুরাপুরি বিক্রয় (Complete Sales) বা Sales বলা হয় ; উহাদের মোট অঙ্কের জন্য :

Hire-Purchase Debtors Account† Dr.	}	মোট Sales-এর অঙ্ক।
To Hire-Purchase Stock A/c		

(4) ভাড়া-ক্রয় ক্রেতাগণের নিকট হইতে কোন অর্থ পাওয়া গেলে, উহার জন্য :

Cash/Bank A/c Dr.	}	প্রাপ্ত অর্থ।
To Hire-Purchase Debtors A/c		

(5) বৎসরের শেষে :

(ক) ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে বিক্রীত পণ্যের মূল্যাঙ্কের যে অংশের মেয়াদ তখনও পূর্ণ হয় নাই, উহার (অর্থাৎ ক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত পণ্যের) সহিত যে ভার (Loading) যুক্ত থাকে, সেই ভারের অঙ্কের জন্য Hire-Purchase Adjustment Account-এর ডেবিটের দিকে Above the *line* এবং ইহার ক্রেডিটের দিকে Below the *line* দাখিলা **লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।**

তৎপরে, Hire-Purchase Adjustment Account-এর যে Balance থাকিবে উহাই হইবে ভাড়া-ক্রয় পণ্য বিক্রয়-সংক্রান্ত Gross Profit বা Gross Loss ; উহাকে General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(খ) অন্যান্য হিসাব-সংক্রান্ত Balance-গুলিকে Balance Sheet-এ দেখাইতে হইবে।

মন্তব্য : এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, উপরোক্ত 5 (ক)-নম্বরে বর্ণিত ভার (Loading) সংক্রান্ত দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ Hire-Purchase

---

* ইহার বিকল্প নাম Hire-Purchase Stock with Customers Account।

† ইহার পরিবর্তে Instalment Due Account নামের প্রয়োগ-ও দেখা যায়।

Stock Reserve Account নামক একটি অতিরিক্ত হিসাবের সাহায্য লইয়া থাকেন। সেক্ষেত্রে দাখিলাগুলি নিম্নরূপ হইবে :

ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে বিক্রীত পণ্যের মূল্যাঙ্কের যে অংশের মেয়াদ তখনও পূর্ণ হয় নাই, উহার (অর্থাৎ ক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত পণ্যের) সহিত যে ভার (Loading) যুক্ত থাকে, উহার জন্য :

Hire-Purchase Adjustment Account Dr. To Hire-Purchase Stock Reserve Account	ক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত পণ্যের সহিত যুক্ত ভারের (Loading) অঙ্ক।

পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Hire-Purchase Stock Reserve Account-এর Balance-কে Hire-Purchase Adjustment Account-এর ক্রেডিটের দিকে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 81 : Eastern Trading Corporation sells radiograms on Hire-Purchase terms, the price being cost *plus* $33\frac{1}{3}\%$*. The firm had the following transactions during the year ended December 31, 1971.

1971		Rs.
Jan. 1	Stock out on hire (at Hire-Purchase price)	8,000
	Stock in hand (in the shop)	1,000
	Instalments due (customers still paying)	600
Dec. 31	Stock out on hire (at Hire-Purchase price)	9,200
	Stock in hand (in the shop)	1,400
	Instalments due (customers still paying)	1,000
	Cash received during the year from the customers	16,000

You are required to prepare the necessary accounts in the books of the hire-vendors and to ascertain the Gross Profit on Hire-Purchase Sales.

[ক্রয়-মূল্যের সহিত $33\frac{1}{3}\%$ যুক্ত করিয়া ইস্টার্ন ট্রেডিং কর্পোরেশন ভাড়া-ক্রয় শর্তে রেডিওগ্রাম বিক্রয় করে। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরে উক্ত প্রতিষ্ঠানে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হইয়াছিল :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। ভাড়া-বিক্রেতার বইতে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত করিতে হইবে ও ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রয় সংক্রান্ত মোট লাভ নিরূপণ করিতে হইবে।]

Solution : **Ledger of Eastern Trading Corporation**

Dr. SHOP STOCK ACCOUNT *Cr.*

1971			Rs.	1971			Rs.
Jan. 1	To Balance b/d		1,000	Dec. 31	By Goods Sold on Hire-Purchase A/c (Cost Price)		13,200
Dec. 31	,, Purchases A/c†		13,600	31	,, Balance b/d		1,400
			14,600				14,600
1972							
Jan. 1	To Balance b/d		1,400				

* ক্রয়মূল্যের $33\frac{1}{3}\%$ অর্থাৎ $\frac{1}{3}$ = বিক্রয়মূল্যের 25% বা $\frac{1}{4}$ (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।)

† অর্থাৎ [General] Purchases Account.

Dr. HIRE-PURCHASE STOCK ACCOUNT* Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		8,000	Dec.31	By Hire-Purchase Debtors A/c (Sales during the year)		16,400
Dec.31	,, Goods Sold on Hire-Purchase A/c		17,600	31	,, Balance c/d		9,200
			25,600				25,600
1972							
Jan. 1	To Balance b/d		9,200				

Dr. HIRE-PURCHASE DEBTORS ACCOUNT† Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		600	Dec.31	By Cash/Bank A/c		16,000
Dec.31	,, Hire-Purchase Stock A/c (Sales during the year)		16,400	31	,, Balance c/d		1,000
			17,000				17,000
1972							
Jan. 1	To Balance b/d		1,000				

Dr. GOODS SOLD ON HIRE-PURCHASE ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec.31	To Shop Stock A/c (Cost Price *i. e.* 75% of Rs.17,600)		13,200	Dec.31	By Hire-Purchase Stock A/c		17,600
31	,, Hire-Purchase Adjustment A/c (Loading *i.e.* 25% of Rs. 17,600)		4,400				
			17,600				17,600

Dr. HIRE-PURCHASE ADJUSTMENT ACCOUNT Cr.

			Rs.				Rs.
1971				1971			
Dec.31	To General P. & L. A/c —Gross Profit on Hire-Purchase sales transferred (*Balancing figure*)		4,100	Jan. 1	By Balance b/d —Transfer		2,000
31	,, Balance c/d Loading : 25% of Rs. 9,200		2,300	Dec.31	,, Goods Sold on Hire-Purchase A/c —Loading		4,400
			6,400				6,400
				1972			
				Jan. 1	By Balance b/d		2,300

* অর্থাৎ Hire-Purchase Stock with Customers Account।

† অর্থাৎ Instalment Due Account।

মন্তব্য : (ক) চলতি বৎসরের বিক্রয় (Sales during the year) সংক্রান্ত 16,400 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
ক্রেতাগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত অর্থ	16,000
+ ক্রেতাগণের নিকট হইতে বৎসরের শেষে বকেয়া অর্থ	1,000
	17,000
− ক্রেতাগণের নিকট হইতে বৎসরের শুরুতে বকেয়া অর্থ	600
চলতি বৎসরের বিক্রয়	**16,400**

(খ) ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে বিক্রীত পণ্য (Goods sold on Hire-Purchase) সংক্রান্ত 17,600 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
চলতি বৎসরের বিক্রয়	16,400
+ বৎসরের শেষে ভাড়া-ক্রয় ক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত পণ্য	9,200
	25,600
− বৎসরের শুরুতে ভাড়া-ক্রয় ক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত পণ্য	8,000
ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে বিক্রীত পণ্য	**17,600**

(গ) ক্রয় (Purchase) সংক্রান্ত 13,600 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে বিক্রীত পণ্য (ক্রয়মূল্য)	13,200
+ ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের গুদামে বৎসরের শেষের মজুত (ক্রয়মূল্য)	1,400
	14,600
− ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের গুদামে বৎসরের শুরুর মজুত (ক্রয়মূল্য)	1,000
ক্রয় (Purchases)	**13,600**

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : প্রকৃতপক্ষে, সংশ্লিষ্ট হিসাবের Debit ও Credit-এর দিকের অঙ্কগুলির অন্তর (difference) নিরূপণ করিলেই উপরোক্ত 16,400 টাকা, 17,600 টাকা ও 13,600 টাকা সহজেই নিরূপণ করা যাইবে। উপরোক্ত সমাধানে সংশ্লিষ্ট হিসাবের মধ্যে উক্ত অঙ্কগুলিকে মোটা হরফে লিপিবদ্ধ করিয়া এই বিষয়ে ইঙ্গিত দেওয়া হইয়াছে।

বিকল্প সমাধান (*Alternative Solution*) : উপরোক্ত সমাধানে লিপিবদ্ধ হিসাবগুলির সহিত যদি Hire-Purchase Reserve Account নামক একটি অতিরিক্ত হিসাব খোলা হয়, তবে Hire-Purchase Adjustment Account ও Hire-Purchase Reserve Account-কে নিম্নলিখিতভাবে প্রস্তুত করিতে হইবে :

Dr. HIRE-PURCHASE ADJUSTMENT ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Dec. 31	To Hire-Purchase Stock Reserve A/c (25% of Rs. 9,200)		2,300	Jan. 1	By Hire-Purchase Stock Reserve A/c —Transfer		2,000
31	,, General P. & L. A/c —Gross Profit on Hire-Purchase Sales transferred		4,100	Dec. 31	,, Goods Sold on Hire-Purchases A/c		4,400
			6,400				6,400

Dr. HIRE-PURCHASE STOCK RESERVE ACCOUNT *Cr.*

1971			*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 1	To Hire-Purchase Adjustment A/c (Opening Balance transferred)		2,000	Jan. 1	By Balance b/d (Load on opening Hire-Purchase Stock *i.e.* 25% of Rs. 8,000)		2,000
Dec. 31	To Balance c/d		2,300	Dec. 31	By Hire-Purchase Adjustment A/c (Load on closing Hire-Purchase Stock *i.e.* 25% of Rs. 9,200)		,300
				1972 Jan. 1	By Balance b/d		2,300

বলা বাহুল্য, মূল সমাধানে লিপিবদ্ধ অন্যান্য হিসাবগুলির (অর্থাৎ Shop Stock Account, Hire-Purchase Stock Account, Hire-Purchase Debtors Account ও Goods Sold on Hire-Purchase Account-এ কোন পরিবর্তন হইবে না।

মন্তব্য : যদি **দ্বিতীয় পদ্ধতি অনুসারে** (349-351 পৃষ্ঠা) Hire-Purchase Trading Account খোলা হয়, তবে উপরোক্ত সমাধানটি নিম্নলিখিত ভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Dr. HIRE-PURCHASE TRADING ACCOUNT *Cr.*

1971		Rs.	1971		Rs.
Jan. 1	To Shop Stock A/c —Transfer of Opening Balance	1,000	Jan. 1	By Hire-Purchase Stock Reserve A/c (Loading : 25% on Rs. 8,000)	2,000
1	,, Hire-Purchase Stock with Customers A/c —Transfer of Opening Balance	8,000	...	,, Cash/Bank A/c	16,000
1	,, Hire-Purchase Debtors A/c* —Transfer of Opening Balance	600	Dec. 31	,, Hire-Purchase Debtors A/c* (Closing Balance)	1,000
...	,, Purchases A/c	13,600	31	,, Shop Stock A/c (Closing Balance)	1,400
Dec. 31	,, Hire-Purchase Stock Reserve A/c (Loading : 25% of Rs. 9,200)	2,300	31	,, Hire-Purchase Stock with Customers A/c (Closing Balance)	9,200
31	,, General P. & L A/c	4,100			
		29,600			29,600

চতুর্থ পদ্ধতি (Fourth Method)

যে সকল ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে সাধারণ বিক্রয় ও ভাড়া-বিক্রয় (Hire-Sales) উভয়-ই সংঘটিত হইলেও সাধারণ বিক্রয়-ই অপেক্ষাকৃত গুরুত্বপূর্ণ, উহাদের ক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটির প্রচলন বেশী। এই পদ্ধতি অনুসারে ভাড়া-বিক্রয় সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হইলে নিম্নলিখিত দাখিলাগুলির প্রয়োজন হইবে:

(1) চলতি বৎসরে ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে বিক্রীত পণ্যগুলির ক্রয়-মূল্যের (Cost Price) জন্য:

Hire-Purchase Trading Account.† Dr.
To General Trading Account

(2) চলতি বৎসরে যে সকল কিস্তিগুলির (ক্রেতা কর্তৃক এতৎসংক্রান্ত অর্থ পরিশোধ করা হইয়াছে কিনা তাহা বিচার্য নহে) মেয়াদপূর্তি হইয়াছে, উহাদিগকে বিক্রয় বলিয়া বিবেচনা করিতে হইবে। এইরূপ কিস্তির মোট অঙ্কের জন্য:

Hire-Purchase Debtors Account* Dr.
To Hire-Purchase Trading Account

(3) কিস্তি বাবদ প্রাপ্ত অর্থের জন্য:

Cash/Bank Account Dr.
To Hire-Purchase Debtors Account

* অর্থাৎ Instalments Due Account.

† ইহার পরিবর্তে Hire-Purchase Stock Account নামের-ও প্রচলন দেখা যায়।

মন্তব্য : Hire-Purchase Debtors Account-এ কোন Debit Balance থাকিলে উহাকে উত্তীর্ণ-মেয়াদ কিস্তিগুলির (Overdue Instalments) মোট অঙ্ক বলিয়া জানিতে হইবে।

(4) চলতি বৎসরের শেষ তারিখ পর্যন্ত যে সকল কিস্তির মেয়াদপূর্তি হয় নাই, সেইগুলির মোট অঙ্ককে ভাড়া-ক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত পণ্যের মোট বিক্রয়মূল্য বলিয়া জানিতে হইবে। তৎপরে এই পণ্যগুলির ক্রয়মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে। উক্ত ক্রয়মূল্যকে Hire-Purchase Trading Account-এর Credit-এর দিকে "Above the *line*" এবং Debit-এর দিকে "Below the *line*" পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(5) কিস্তি পরিশোধ করিতে অসমর্থ হইয়া কোন ভাড়া-ক্রয় ক্রেতা সংশ্লিষ্ট পণ্য ফেরত দিলে বা তাহার নিকট হইতে এইরূপ কোন পণ্য অধিকার করিয়া লওয়া হইলে, এইরূপ ফেরত পণ্যের স্বীকৃত-মূল্য বা ক্রয়-মূল্যের জন্য :

General Trading Account Dr.
To Hire-Purchase Trading Account

বস্তুতঃ, উপরোক্ত দাখিলার ফলে এইরূপ ফেরতপ্রাপ্ত পণ্য সাধারণ মজুত পণ্যেরই অন্তর্গত হইয়া পড়ে ; সুতরাং কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিবার সময় ক্রয়মূল্য ও বাজার-দরের মধ্যে যেটি নিম্নতর ঐ ভিত্তিতে অর্থাৎ অন্ত্য মজুত পণ্যের মূল্যায়নের মতো ইহার মূল্য নির্ধারণ করিয়া ইহাকে সাধারণ অন্ত্য মজুত পণ্যের (General Closing Stock) অন্তর্ভুক্ত করিয়া হিসাবভুক্ত করা হয়।

(6) Hire-Purchase Trading Account-এ যে Balance থাকে উহাই হইল ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে বিক্রীত পণ্যের লাভ বা লোকসান। উক্ত লাভ-লোকসানের অঙ্ককে General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

মন্তব্য : এই পদ্ধতিতে Memorandum Hire-Purchase Sales Account-নামে একটি বিবরণী হিসাবও প্রস্তুত করা যাইতে পারে ; মেয়াদপূর্তি হয় নাই এইরূপ কিস্তিগুলির মোট অঙ্ক উক্ত বিবরণী হিসাবের মাধ্যমে নিরূপণ করা যায়।

Illustration 82 : A firm started business on 1st April, 1965. During the year ended 31st March, 1966, the total purchases amounted to Rs. 52,541 and sales excluding Hire-Purchase transactions amounted to Rs. 63,901.

The following are the details of Hire-Purchase transactions :

Articles	Cost Price *Rs.*	Sale Price *Rs.*	Deposit *Rs.*	Monthly Instalments	No. of Instalments paid in 1965 66
Radio	400	600	100	20 of Rs. 25	8
Motor Cycle	1,500	2,400	400	10 of Rs. 200	4
Refrigerator	2,000	2,800	400	12 of Rs. 200	2

The instalments on the refrigerator could not be kept up and it was returned on 26th March, 1966.

Stock on 31st March, excluding the refrigerator, as in hand was valued at Rs. 7,210.

Prepare Hire-Purchase Trading Account, General Trading Account and *Memorandum* Hire-Purchase Sales Account of the firm.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Hons. Adv. 1967—*Adapted.*]

[কোন ফার্ম 1লা এপ্রিল, 1965 তারিখে ব্যবসায় শুরু করিল। 31শে মার্চ, 1966 তারিখে সমাপ্ত বৎসরে ইহার খরিদের অঙ্ক ছিল মোট 52,541 টাকা এবং ভাড়া-ক্রয় লেনদেনগুলি ব্যতীত অন্যান্য বিক্রয়ের অঙ্ক ছিল মোট 63,901 টাকা। ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত লেনদেনগুলির বিস্তৃত বিবরণ নিম্নে প্রদত্ত হইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) রিফ্রিজারেটর-এর উপর প্রদেয় কিস্তি প্রদত্ত হইল না এবং 26শে মার্চ, 1966 তারিখে ইহা ফেরত পাওয়া গেল। 31শে মার্চ তারিখে হস্তস্থ মজুত পণ্যের (ফেরত প্রাপ্ত রিফ্রিজারেটর ব্যতীত) মূল্যায়ন করা হইল 7,210 টাকা। ফার্মের বইতে ভাড়া-ক্রয় ট্রেডিং হিসাব, সাধারণ ট্রেডিং হিসাব ও বিবরণী ভাড়া-ক্রয় হিসাব প্রস্তুত কর।]

Solution :

Dr. HIRE-PURCHASE TRADING ACCOUNT *Cr.*

			Rs.				*Rs.*
1965-66	To General Trading A/c : Cost of Goods sent on Hire-Purchase	*Rs.*		1965-66	By Hire-Purchase Debtors A/c (Hire-Purchase Sales)		2,300
	Radio	400			,, General Trading A/c (Refrigerator returned : cost price)		1,429
	Motor Cycle	1,500			,, Hire-Purchase Closing Stock c/d (at cost)	*Rs.*	
	Refrigerator	2,000	3,900		Radio	200	
	,, General P. & L. A/c —Profit transferred		779		Motor Cycle	750	950
			4,679				4,679
1966-67	To Hire-Purchase Opening Stock b/d		950				

Dr. GENERAL TRADING ACCOUNT *Cr.*

		Rs.				*Rs.*
1965-66	To Purchases A/c	52,541	1965-66	By Hire-Purchase Trading A/c		3,900
	,, Hire-Purchase Trading A/c (Refrigerator returned)	1,429		,, Sales A/c		63,901
	,, General P. & L. A/c —Profit transferred	22,470		,, Closing Stock :	*Rs.*	
				General Stock	7,210	
				Refrigerator returned	1,429	8,639
		76,440				76,440

Dr. *Memorandum* HIRE-PURCHASE SALES ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars	Rs.	Rs.
1965-66	To Instalments due during the year		2,300	1965-66	By Goods delivered (Hire-Purchase price)—		
	,, Refrigerator returned (Rs. 200 × 10)		2,000		Radio	600	
	,, Balance c/d : (Instalments not yet due)				Motor Cycle	2,400	
	Radio (Rs. 25 × 12) = Rs.	300			Refrigerator	2,800	5,800
	Motor Cycle (Rs. 200 × 6) = Rs	1,200	1,500				
			5,800				5,800
				1966-67	By Balance b/d		1,500

মন্তব্য : (1) Hire-Purchase Debtors বাবদ যে 2,300 টাকা Hire-Purchase Trading Account-এ Credit করা হইয়াছে, উহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা	টাকা
চুক্তি স্বাক্ষরিত হওয়া মাত্র প্রাপ্ত :		
রেডিও	100	
মোটর সাইকেল	400	
রিফ্রিজারেটর	400	900
মেয়াদপূর্তি হইয়াছে এরূপ কিস্তির টাকা :		
রেডিও (25 টা. × 8)	200	
মোটর সাইকেল (200 টা. × 4)	800	
রিফ্রিজারেটর (200 টা. × 2)	400	1,400
মোট		2,300

(2) ফেরত প্রাপ্ত বা ক্রেতার হস্তস্থ পণ্যের ক্রয়মূল্য (Cost Price) নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

রিফ্রিজারেটর—ফেরত-প্রাপ্ত অংশের বিক্রয়মূল্য = 200 টা. × 10 কিস্তি = 2,000 টাকা ;
বিক্রয়-মূল্য 2,800 টাকা হইলে ক্রয়-মূল্য = 2,000 টাকা
∴ „ 2,000 „ „ „ $= \frac{2000}{2800} \times 2{,}000 = 1{,}429$* টাকা

রেডিও—ক্রেতার হস্তস্থ পণ্যের বিক্রয়মূল্য = 25 টা. × 12 কিস্তি = 300 টাকা ;
বিক্রয়-মূল্য 600 টাকা হইলে ক্রয়-মূল্য = 400 টাকা
∴ „ 300 „ „ „ $= \frac{400}{600} \times 300 = 200$ টাকা

মোটর সাইকেল—ক্রেতার হস্তস্থ পণ্যের বিক্রয়মূল্য = 200 টা. × 6 কিস্তি = 1,200 টাকা ;
বিক্রয়-মূল্য 2,400 টাকা হইলে ক্রয়-মূল্য = 1,500 টাকা
∴ „ 1,200 „ „ „ $= \frac{1500}{2400} \times 1{,}200 = 750$ টাকা।

* আসন্ন টাকায়।

নিম্নলিখিত বিকল্প প্রণালীতে **সূত্রের সাহায্যে**-ও উপরোক্ত অঙ্কগুলি নিরূপণ করা যাইতে পারে:

সূত্র: $\frac{\text{ক্রয়মূল্য}}{\text{বিক্রয়মূল্য}}$ × মেয়াদপূর্তি হয় নাই এরূপ কিস্তিগুলির মোট মূল্য
= ফেরত-প্রাপ্ত বা ক্রেতার হস্তস্থ পণ্যের ক্রয়মূল্য

		টাকা
রেফ্রিজারেটর	$\frac{1000}{1400} \times 2{,}000$	1,429
রেডিও	$\frac{400}{600} \times 300$	200
মোটর সাইকেল	$\frac{1500}{2400} \times 1{,}200$	750

পঞ্চম পদ্ধতি (Fifth Method)

এই পদ্ধতিতে ভাড়া-বিক্রেতার বহিতে সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলির ভাড়া-বিক্রয়মূল্যের (Hire-Purchase Price) সম্পূর্ণ অঙ্ককে Hire-Purchase Debtors Account-এ ডেবিট ও Hire-Purchase Sales Account*-এ ক্রেডিট করা হয়। চলতি বৎসরে ভাড়া-ক্রেতাগণের নিকট হইতে যে টাকা আদায় করা হয়, উহার মোট অঙ্ককে Cash/Bank Account-এ ডেবিট ও Hire-Purchase Debtors Account-এ ক্রেডিট করা হয়। কোন টাকা অনাদেয় (Bad Debt) হইলে উহার জন্য Bad Debts Account/General Profit & Loss Account-কে ডেবিট ও Hire-Purchase Debtors Account-কে ক্রেডিট করিতে হইবে।

বৎসরের শেষে যে সকল কিস্তির টাকা প্রদেয় হয় নাই, সেইগুলির মোট অঙ্ককে Hire-Purachase Sales Account-এ ডেবিটের দিকে Above the *line* এবং ক্রেডিটের দিকে Below the *line* লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। অতঃপর Hire-Purchase Sales Account-এ যে Balancing Figure থাকে, উহাই হইল চলতি বৎসরের ভাড়া-ক্রয় হিসাবে প্রকৃত বিক্রয়ের অঙ্ক ও উহাকে Hire-Purchase Trading Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Balance Sheet-এ Hire-Purchase Debtors Account-এর Balance হইতে Hire-Purchase Sales Account-এর Balance-কে বাদ দিয়া দেখানো হয়; ফলে, যে সকল কিস্তিগুলির মেয়াদ অতিক্রান্ত হইয়া গিয়াছে (Overdue Instalments) মাত্র সেইগুলির মোট অঙ্কই Balance Sheet-এ প্রকাশ পায়।

Illustration 83: From the particulars given below, draw up the Hire-Purchase Debtors Account, Hire-Purchase Sales Account and Hire-Purchase Trading Account for the year ended 31st December, 1971 in the books of Eastern Sales Corporation who sells goods on hire-purchase basis adding 33⅓ per cent† to Cost Price.

---

* ইহার বিকল্প নাম Hire Sales Account.

† 33⅓% *i.e.* ⅓ on C. P. = ¼ on S. P. (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

	1. 1. 1971	31. 12. 1971
	Rs.	*Rs.*
Instalments Overdue	8,000	10,000
Instalments Not yet due	40,000	48,000
Shop Stock	24,000	32,000

Purchases during the year amounted to Rs. 73,250 ; Cash collected on account of instalments during the year Rs. 76,000 (including Rs. 5,000 for the outstanding instalments of the previous year). Rs. 1,000 of the outstanding instalments of the previous year was bad.

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে ইষ্টার্ন সেলস্ কর্পোরেশনের বইতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ভাড়া-ক্রয় দেনাদারগণের হিসাব, ভাড়া-ক্রয়ের বিক্রয় হিসাব ও ভাড়া-বিক্রয় ট্রেডিং হিসাব অঙ্কন কর। তাহারা ক্রয়-মূল্যের সহিত $33\frac{1}{3}$% যুক্ত করিয়া ভাড়া-বিক্রয় ভিত্তিতে পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকে।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

সারা বৎসরে ক্রয়ের মোট অঙ্ক ছিল 73,250 টাকা; কিস্তি বাবদ সারা বৎসরে 76,000 টাকা (পূর্ববর্তী বৎসরের বকেয়া কিস্তি বাবদ 5,000 টাকা সমেত) সংগৃহীত হইয়াছিল। পূর্ববর্তী বৎসরের বকেয়া কিস্তিগুলির মধ্যে 1,000 টাকা অনাদেয় ছিল]।

Solution : **Ledger of Eastern Sales Corporation** (*Hire-Vendors*)

Dr. HIRE-PURCHASE DEBTORS ACCOUNT *Cr.*

1971		*Rs.*	1971			*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d (Rs.8,000+Rs.40,000)	48,000	...	By Cash/Bank A/c		76,000
Dec.31	,, Hire-Purchase Sales A/c : Goods Sent out	87,000	Dec.31	,, Bad Debt		1,000
				,, Balance c/d		58,000
		1,35,000				1,35,000
1972 Jan. 1	To Balance b/d	58,000				

Dr. HIRE-PURCHASE SALES ACCOUNT *Cr.*

1971		*Rs.*	1971			*Rs.*
Dec.31	To Hire-Purchase Trading A/c —Actual Sales transferred (*Balancing figure*)*	79,000	Jan. 1	By Balance b/d		40,000
31	,, Balance c/d	48,000	Dec.31	,, Hire-Purchase Debtors A/c		87,000
		1,27,000				1,27,000
			1972 Jan. 1	By Balance b/d		48,000

* অর্থাৎ Missing figure.

Dr. HIRE-PURCHASE TRADING ACCOUNT Cr.

1971		Rs.	1971			Rs.
Jan. 1	To Opening Stock b/d At Shop With Customers —*at cost* (Rs.40,000 *Less* Rs. 10,000)	 24,000 30,000	Dec.31	By Hire-Purchase Sales A/c —transfer		79,000
Dec.31	,, Purchases A/c	73,250	31	,, Closing Stock c/d : At Shop With Customers —*at cost* (Rs.48,000 *Less* loading Rs.12,000)		 32,000 36,000
31	,, General P.& L. A/c —Profit transferred	19,750				
		1,47,000				1,47,000
1972						
Jan. 1	To Opening Stock b/d At Shop With Customers (*at cost*)	 32,000 36,000				

মন্তব্য : (1) Hire-Purchase Debtors Account-এর প্রারম্ভিক জের 48,000 টাকা নিম্নলিখিত ভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	Rs.	Rs.
Overdue Instalments (1. 1. 1971)	8,000	
+Instalments Not yet Due (1. 1. 1971)	40,000	48,000

(2) চলতি বৎসরে Hire-Purchase Sales-এর মোট অঙ্ক 87,000 টাকা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	Rs.
Shop Stock on 1. 1. 1971 (Cost Price)	24,000
+Purchases (Cost Price)	73,250
	97,250
– Shop Stock on 31. 12. 1971 (Cost-Price)	32,000
Cost of Goods Sold on Hire-Purchase during the year	65,250
Add Loading $33\frac{1}{3}\%$	21,750
Hire-Purchase Price of Goods Sold during the year	87,000

Hire-Purchase During the Accounting Period (হিসাবরক্ষণ-কালের মধ্যে ভাড়া-ক্রয়) : ভাড়া-ক্রয় পণ্যের ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত যে উদাহরণগুলি ইতিপূর্বে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে, সেইগুলিতে প্রতি বৎসরের সুদ গণনা করিবার সময় ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, সংশ্লিষ্ট পণ্যগুলি হিসাবরক্ষণ-কালের শুরুতেই বিক্রয় করা হইয়াছিল ; কিন্তু বাস্তবক্ষেত্রে হিসাবরক্ষণ কালের মধ্যে অন্য যে-কোন সময়েও ভাড়া-ক্রয় পণ্য বিক্রয় করা যাইতে পারে। সুতরাং, **পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে** বিক্রয়ের তারিখ সম্পর্কে সুস্পষ্ট কিছু উল্লেখ করা না থাকিলে পরীক্ষার্থিগণকে ধরিয়া লইতে হইবে যে, বৎসরের মাঝামাঝি সময়ে (Mean Period) ভাড়া-ক্রয় পণ্য বিক্রয় করা হইয়াছিল। এতৎসংক্রান্ত লেনদেন কিভাবে **বিক্রেতার বইতে (In Vendor's Books)** লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নের Illustration-এ দেখানো হইল।

Illustration 84 : Ford Car Co. Ltd. sold a motor car on Hire-purchase system to Mr. P. Roy. The Cash Price of the car is Rs. 7,500 ; but if payment is made in instalments, the price is Rs. 10,000 payable by 8 quarterly instalments of Rs. 1,250 each.

You are required to calculate the amount of interest to be credited to each accounting period (covering 12 months) of Ford Car Co. Ltd: You are also to draw up P. Roy Account in the Vendors' books.

[ফোর্ড কার্ কোং লিঃ ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে মিঃ পি. রায়ের নিকট একটি মোটরগাড়ি বিক্রয় করিল। গাড়িটির নগদ-দাম 7,500 টাকা ; কিন্তু কিস্তিতে পরিশোধ করা হইলে ইহার মূল্য পড়িবে 10,000 টাকা ; উক্ত টাকা প্রতি কিস্তিতে 1,250 টাকা করিয়া আটটি কিস্তিতে পরিশোধ্য। ফোর্ড কার্ কোং লিঃ-এর প্রত্যেক হিসাবকালে (12 মাস ব্যাপিয়া) সুদ বাবদ যে অঙ্ক হিসাবে ক্রেডিট করিতে হইবে, তাহা নিরূপণ করিতে হইবে। বিক্রেতাগণের বইতে পি. রায় হিসাব-ও অঙ্কন করিতে হইবে।]

Solution :

মোট সুদ=(1,250 টাকা×8)−7,500 টাকা=2,500 টাকা। প্রতি মাসের শেষে ভাড়া-ক্রয় পণ্যের জন্য কিস্তিতে প্রদেয় মোট অর্থের যে Balance থাকে, উহার অনুপাতে উক্ত সুদ 2,500 টাকাকে 8 কিস্তির উপর বণ্টন করিতে হইবে।

DISTRIBUTION OF INTEREST
(সুদ-বণ্টন)

Instalments (কিস্তি)	Amount Outstanding (বকেয়া টাকার অঙ্ক)	Ratio (অনুপাত)	Interest included in each Instalment প্রত্যেক কিস্তির অন্তর্ভুক্ত সুদ
প্রথম বৎসর	টাকা		টাকা
প্রথম কিস্তি	10,000	8	8/36×2,500 টা. = 555·58
দ্বিতীয় কিস্তি	8,750	7	7/36×2,500 টা. = 486·12
তৃতীয় কিস্তি	7,500	6	6/36×2,500 টা. = 416·63
চতুর্থ কিস্তি	6,250	5	5/36×2,500 টা. = 347·22
			1,805·55
দ্বিতীয় বৎসর			
পঞ্চম কিস্তি	5,000	4	4/36×2,500 টা. = 277·78
ষষ্ঠ কিস্তি	3,750	3	3/36×2,500 টা. = 208·34
সপ্তম কিস্তি	2,500	2	2/36×2,500 টা. = 138·88
অষ্টম কিস্তি	1,250	1	1/36×2,500 টা. = 69·45
		36	694·45

উপরের বিবরণী হইতে দেখা যায় যে, বৎসরের শুরুতে ভাড়া-ক্রয় পণ্য বিক্রয় করা হইলে প্রথম বৎসরের চার কিস্তির ও দ্বিতীয় বৎসরের চার কিস্তির অন্তর্ভুক্ত মোট সুদ যথাক্রমে 1,805·55 টাকা ও 694·45 টাকা হইবে।

কিন্তু সংশ্লিষ্ট মোটরগাড়িটি ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে কোন্ তারিখে বিক্রয় করা হইয়াছিল প্রদত্ত প্রশ্নে সেই বিষয়ের কোন উল্লেখ নাই। অতএব, ধরিয়া লইতে হইবে যে, বৎসরের

মাঝামাঝি সময়ে অর্থাৎ মধ্যকালে (Mean Period) মোটরগাড়িটি বিক্রয় করা হইয়াছিল। তদনুসারে প্রথম বৎসর-সংক্রান্ত মোট সুদের অর্ধেককে প্রথম বৎসরের সুদের হিসাবে লিখিতে হইবে। অনুরূপভাবে, দ্বিতীয় বৎসর-সংক্রান্ত মোট সুদের অর্ধেক ও প্রথম বৎসরের অবশিষ্ট সুদের অঙ্ক যোগ করিলে দ্বিতীয় বৎসর-সংক্রান্ত মোট সুদের অঙ্ক পাওয়া যাইবে। পরবর্তী অন্যান্য বৎসরের সুদ এইভাবে নিরূপণ করা যাইবে।

উপরোক্ত নিয়মের (Rules) ভিত্তিতে প্রথম বৎসর-সংক্রান্ত মোট সুদ 1,805·55 টাকা ও দ্বিতীয় বৎসর-সংক্রান্ত মোট সুদ 694·45 টাকাকে নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করিতে হইবে :

টাকা

প্রথম বৎসরের কিস্তিগুলির অন্তর্ভুক্ত মোট সুদ $= \frac{1{,}805{\cdot}55}{2} = 902{\cdot}77$

দ্বিতীয় " " " " " $= \frac{694{\cdot}45}{2} + 902{\cdot}77$

$= 347{\cdot}23 + 902{\cdot}77 = 1{,}250{\cdot}00$

তৃতীয় " " " " " $= \frac{694{\cdot}45}{2} = 347{\cdot}23$

In the Ledger of Ford Car Co. Ltd.

Dr. P. ROY ACCOUNT *Cr.*

Year		Rs.	Year		Rs.
I	To Hire-Purchase Sales A/c	7,500·00	I	By Cash (1st Instalment)	1,250·00
	,, Interest A/c	902·77		,, Cash (2nd Instalment)	1,250·00
				,, Balance c/d	5,902·77
		8,402·77			8,402·77
II	To Balance b/d	5,902·77	II	By Cash (3rd Instalment)	1,250·00
	,, Interest A/c	1,250·00		,, Cash (4th Instalment)	1,250·00
				,, Cash (5th Instalment)	1,250·00
				,, Cash (6th Instalment)	1,250·00
				,, Balance c/d	2,152·77
		7,152·77			7,152·77
III	To Balance b/d	2,152·77	III	By Cash (7th Instalment)	1,250·00
	,, Interest A/c	347·23		,, Cash (8th Instalment)	1,250·00
		2,500·00			2,500·00

মন্তব্য : প্রথম বৎসরের মাঝামাঝি সময়ে (Mean Period) কিস্তি পরিশোধ শুরু হইয়াছে ধরিয়া লওয়ায় বইতে প্রথম বৎসরে দুইটি কিস্তির entry দেখানো হইয়াছে এবং ইহাকে ভিত্তি করিয়া পরবর্তী অন্যান্য কিস্তিগুলি লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে (365-366 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

Post-Sale Service by Vendor
(বিক্রেতা কর্তৃক বিক্রয়োত্তর কৃত্যক)

কলকব্জা, যন্ত্রপাতি, বৈদ্যুতিক পাখা, সেলাইকল, রেডিও প্রভৃতির ভাড়া-ক্রয়ের ক্ষেত্রে অনেক সময় দেখা যায় যে, ভাড়া-ক্রেতাকে সংশ্লিষ্ট পণ্য অর্পণ করার পরেও কিছু সময়ের জন্য ঐ পণ্যের মেরামতী ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত কার্যাদি বিনামূল্যে সম্পাদন করিতে ভাড়া-বিক্রেতা (Hire-Vendor) চুক্তিবদ্ধ থাকে। এরূপক্ষেত্রে ইহা সহজেই অনুমেয় যে, বিনামূল্যে প্রদত্ত এরূপ কৃত্যক ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত কার্যের জন্য ভাড়া-বিক্রেতা যে অর্থ ব্যয় করে, উহার আনুমানিক অঙ্ক সে পণ্য-মূল্যের অন্তর্ভুক্ত করিয়া ভাড়া-ক্রেতার (Hire-Purchaser) নিকট হইতে পরোক্ষভাবে আদায় করিয়া লয়। ভাড়া-বিক্রেতার হিসাবের বইতে এইজাতীয় লেনদেন কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে, নিম্নে তাহা আলোচনা করা হইল :

বিনামূল্যে প্রদত্ত কৃত্যক ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত মোট ব্যয়ের যে আনুমানিক অঙ্ক পণ্যের বিক্রয়-মূল্যের অন্তর্ভুক্ত থাকে, ভাড়া-বিক্রয় চুক্তি সম্পাদিত হওয়া মাত্র উহা Maintenance Suspense Account নামক একটি বিশেষ হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হয়। পরবর্তীকালে মেরামতী ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত কার্যের জন্য প্রতি বৎসর ভাড়া-বিক্রেতা (Hire-Vendor) যে অর্থ ব্যয় করিয়া থাকে, উহার প্রকৃত অঙ্ক সংশ্লিষ্ট বৎসরে উক্ত Maintenance Suspense Account-এ Debit করিতে হয়। Maintenance Suspense Account-এ যে Credit Balance থাকে উহা বিনামূল্যে মেরামতী ও রক্ষণাবেক্ষণ-কার্য সম্পাদন করার শর্তের মেয়াদকাল উত্তীর্ণ হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত পরবর্তী বৎসরে জের টানিয়া লওয়া হয়। কিন্তু কোন বৎসর যদি Maintenance Suspense-সংক্রান্ত প্রকৃত ব্যয়ের অঙ্ক ঐ বৎসরের জন্য অনুমিত অঙ্ক অপেক্ষা অধিক হয় তবে এইরূপ অতিরিক্ত অঙ্ককে Profit & Loss Account-এ Debit করিতে হইবে।

বিনামূল্যে মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত কার্য সম্পাদন করার শর্তের মেয়াদকাল উত্তীর্ণ হওয়ার বৎসর যদি Maintenance Suspense Account-এ কোন Balance থাকে, তাহা হইলে উহা Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, বিনামূল্যে কৃত্যক ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত কার্য সম্পাদন করার শর্তে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে যদি হিসাব-বৎসরের মাঝামাঝি সময় কোন পণ্য বিক্রয় করা হয়, তাহা হইলে 'হিসাবরক্ষণকালের মধ্যে ভাড়া-ক্রয়' শীর্ষক আলোচনায় ইতিপূর্বে বর্ণিত পদ্ধতিতে* Maintenance Suspense Account-এর অনুমিত অঙ্ককে সংশ্লিষ্ট বৎসরগুলির মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে।

Illustration 85 : On January 1, 1968, Machinery Suppliers Ltd. sold a machine to Eastern Industries Ltd. on hire-purchase basis. The price was to be paid in five annual instalments of Rs. 4,176 each. The first instalment was paid on January 1, 1968 and the subsequent instalments were to be paid on the first day of each year.

---

* 365-367 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।

The Cash price of the machine is Rs. 19,064 which includes the estimated expenses of maintenance and repairs service which the Vendors agree to render, free of any charges, for a period of three years from the date of sale. From past experience, the total cost of maintenance of a machine is estimated at Rs. 880 of which Rs. 464 is for the first year, Rs. 266 for the second year and Rs. 150 for the third year.

The actual costs of maintenance in the first, the second and the third year were Rs. 490, Rs. 240 and Rs. 125 respectively.

You are to show the Eastern Industries Ltd. Account and the Maintenance Suspense Account in the books of the Vendors. Assume that the company closes its books of accounts on 31st December every year.

[1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে, মেশিনারী সাপ্লায়ার্স লিঃ ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে ইষ্টার্ন ইনডাষ্ট্রিজ লিঃ-এর নিকট একটি মেশিন বিক্রয় করিল। প্রতিটি 4,176 টাকা করিয়া 5টি বার্ষিক কিস্তিতে মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে। 1লা জানুয়ারী, 1968 তারিখে প্রথম কিস্তিটি প্রদান করা হইল এবং পরবর্তী কিস্তিগুলি প্রত্যেক বৎসরে 1লা তারিখে প্রদেয়। মেশিনটির নগদ-দাম 19,064 টাকা। বিক্রেতাগণ বিক্রয়ের তারিখ হইতে তিন বৎসরের জন্য মেশিনটিকে বিনামূল্যে রক্ষণাবেক্ষণ ও মেরামত করিতে স্বীকৃত হইল। উক্ত কৃত্যক-সংক্রান্ত ব্যয়ের আনুমানিক অঙ্ক মেশিনটির নগদ-দামের অন্তর্ভুক্ত ছিল। অতীতের অভিজ্ঞতা হইতে দেখা যায় যে, একটি মেশিনের রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত ব্যয়ের আনুমানিক অঙ্ক হইল মোট 880 টাকা। ইহার মধ্যে প্রথম বৎসরের জন্য 464 টাকা, দ্বিতীয় বৎসরের জন্য 266 টাকা এবং তৃতীয় বৎসরের জন্য 150 টাকা। প্রথম, দ্বিতীয় ও তৃতীয় বৎসরে রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত ব্যয়ের প্রকৃত অঙ্ক হইল যথাক্রমে 490 টাকা, 240 টাকা ও 125 টাকা।

বিক্রেতাগণের বইতে ইষ্টার্ন ইনডাষ্ট্রিজ লিঃ হিসাব ও রক্ষণাবেক্ষণ অনিশ্চিত হিসাব অঙ্কন করিতে হইবে। ধরিয়া লও যে, কোম্পানী প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে উহার হিসাবের বই বন্ধ করিয়া থাকে।]

Solution: রক্ষণাবেক্ষণ ব্যয় বাবদ আনুমানিক মোট 880 টাকা মেশিনটির নগদ-দামের অন্তর্ভুক্ত আছে। সুতরাং, মেশিনটির নীট নগদ-দাম হইল (19,064 টা. – 880 টা.) অর্থাৎ 18,184 টাকা।

আবার, 5টি কিস্তির অন্তর্ভুক্ত মোট = 4,176 টা. × 5 – 19,064 টা. = 1,816 টাকা। উক্ত মোট সুদকে নিম্নলিখিতভাবে সংশ্লিষ্ট বৎসরগুলির উপর বণ্টন করিতে হইবে :

				টাকা
1968	পরিশোধ্য অঙ্ক	(4,176 × 5) – 4,176	=	16,704
1969	" "	16,704 – 4,176	=	12,528
1970	" "	12,528 – 4,176	=	8,352
1971	" "	8,352 – 4,176	=	4,176

সুতরাং, 16,704 : 12,528 : 8,352 : 4,176 অর্থাৎ 4 : 3 : 2 : 1 অনুপাতে মোট সুদ 1,816 টাকাকে সংশ্লিষ্ট বৎসরগুলির উপর বণ্টন করিতে হইবে।

			টাকা
1968-এর সুদ	=	1,816 টাকার $\frac{4}{10}$	= 726·40
1969-এর সুদ	=	1,816 টাকার $\frac{3}{10}$	= 544·80
1970-এর সুদ	=	1,816 টাকার $\frac{2}{10}$	= 363·20
1971-এর সুদ	=	1,816 টাকার $\frac{1}{10}$	= 181·60
		মোট সুদ	1,816·00

LEDGER OF MACHINERY SUPPLIERS LTD.

EASTERN INDUSTRIES LTD. ACCOUNT

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968			1968		
Jan. 1	To Hire-Purchase Sales A/c	18,184·00	Jan. 1	By Bank A/c	4,176·00
1	,, Maintenance Suspense A/c	880·00	Dec. 31	,, Balance c/d	15,614·40
Dec. 31	,, Interest A/c	726·40			
		19,790·40			19,790·40
1969			1969		
Jan. 1	To Balance b/d	15,614·40	Jan. 1	By Bank A/c	4,176·00
Dec. 31	,, Interest A/c	544·80	Dec. 31	,, Balance c/d	11,983·20
		16,159·20			16,159·20
1970			1970		
Jan. 1	To Balance b/d	11,983·20	Jan. 1	By Bank A/c	4,176·00
Dec. 31	,, Interest A/c	363·20	Dec. 31	,, Balance c/d	8,170·40
		12,346·40			12,346·40
1971			1971		
Jan. 1	To Balance b/d	8,170·40	Jan. 1	By Bank A/c	4,176·00
Dec. 31	,, Interest A/c	181·60	Dec. 31	,, Balance c/d	4,176·00
		8,352·00			8,352·00
1972			1972		
Jan. 1	To Balance b/d	4,176·00	Jan. 1	By Bank A/c	4,176·00

MAINTENANCE SUSPENSE ACCOUNT

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1968			1968		
Jan. 1 to Dec. 31	To Cash A/c	490·00	Jan. 1	By Eastern Industries Ltd. A/c	880·00
Dec. 31	,, Balance c/d	416·00	Dec. 31	,, P. & L. A/c (Rs 490 − Rs. 464)	26·00
		906·00			906·00
1969			1969		
Jan. 1 to Dec. 31	To Cash A/c	240·00	Jan. 1	By Balance b/d	416·00
Dec. 31	,, Balance c/d	176·00			
		416·00			416·00
1970			1970		
Jan. 1 to Dec. 31	To Cash A/c	125·00	Jan. 1	By Balance b/d	176·00
Dec. 31	,, P. & L. A/c —Transfer	51·00			
		176·00			176·00

Illustration 86 : Philips Limited sells radio sets both on Cash and Hire-purchase basis. The Cash price is Rs. 200 per set and Hire-purchase price is Rs. 260 per set. Under the Hire-purchase sale, payment is to be made in four equal half-yearly instalments of Rs. 65 each, the first instalment being payable at the end of half-year after sale. The vendors undertake to maintain all the sets delivered for a period of two years free of charge. From past experience, the total cost of maintenance per set is estimated at Rs. 40 of which Rs. 16 is for the first year and the remaining Rs. 24 is for the second year.

On June 30, 1969, 60 radio sets were sold for Cash and 150 radio sets on Hire-purchase basis.

The actual cost of maintenance in the first year was Rs. 1,860, in the second year Rs. 3,540 and in the third year Rs. 1,765.

Show the Journal entries (including those relating to Cash) and draw up the Maintenance Suspense Account in the books of the Vendors. Assume that all the instalments were received in time and the Company closes its books on 31st December every year.

[ফিলিপস্ লিমিটেড নগদ ও ভাড়া-ক্রয় উভয় ভিত্তিতে রেডিও সেট বিক্রয় করিয়া থাকে। প্রতি সেটের নগদ-দাম 200 টাকা এবং প্রতি সেটের ভাড়া-ক্রয় দাম 260 টাকা। ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রয়ের ক্ষেত্রে প্রতিটি 65 টাকা করিয়া চারিটি অর্ধ-বার্ষিক সমান কিস্তিতে মূল্য প্রদান করিতে হইবে। বিক্রয়ের অর্ধ-বর্ষশেষে প্রথম কিস্তি পরিশোধ্য। দুই বৎসরের জন্য বিক্রেতাগণ তাহাদের অর্পিত সমস্ত সেটগুলি বিনামূল্যে রক্ষণাবেক্ষণ করার দায়িত্ব গ্রহণ করিল। অতীতের অভিজ্ঞতা হইতে দেখা যায় যে, প্রত্যেক সেটের রক্ষণাবেক্ষণ করার জন্য আনুমানিক মোট 40 টাকা ব্যয় হয় ; ইহার মধ্যে প্রথম বৎসরের জন্য 16 টাকা এবং অবশিষ্ট 24 টাকা দ্বিতীয় বৎসরের জন্য।

30শে জুন, 1969 তারিখে নগদ-দামে 60টি রেডিও সেট এবং ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে 150টি রেডিও সেট বিক্রয় করা হইল।

রক্ষণাবেক্ষণ-ব্যয়ের প্রকৃত অঙ্ক ছিল প্রথম বৎসরে 1,860 টাকা, দ্বিতীয় বৎসরে 3,540 টাকা এবং তৃতীয় বৎসরে 1,765 টাকা।

বিক্রেতাগণের বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি (নগদ দাখিলাগুলি সমেত) দেখাও এবং 'রক্ষণাবেক্ষণ অনিশ্চিত হিসাব'টি অঙ্কন কর। ধরিয়া লও যে, যথাসময়ে সমস্ত কিস্তিগুলির টাকা পাওয়া গিয়াছিল এবং প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে কোম্পানীর হিসাবের বইগুলি বন্ধ করা হয়।]

Solution : উপরোক্ত অঙ্কটিতে দেখা যায় যে, রেডিওগুলি 30শে জুন তারিখে অর্থাৎ কোম্পানীর হিসাব-বৎসরের মাঝামাঝি সময়ে বিক্রয় করা হইয়াছিল। সুতরাং, এরূপক্ষেত্রে মেরামতী ও রক্ষণাবেক্ষণ-সংক্রান্ত ব্যয়ের অঙ্কগুলিকে নিম্নলিখিতভাবে বৎসরগুলির মধ্যে বণ্টন করিতে হইবে :

1969 সাল	টাকা
1লা জুলাই হইতে 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত	
8টা.* × (60 + 150)	1,680

* 16 টাকার অর্ধেক।

			টাকা
1970 সাল			
1লা জানুয়ারী হইতে 30শে জুন পর্যন্ত	8টা. × (60 + 150)	1,680 টা.	
1লা জুলাই হইতে 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত	12টা.* × (60 + 150)	2,520 টা.	4,200
1971 সাল			
1লা জানুয়ারী হইতে 30শে জুন পর্যন্ত	12টা. × (60 + 150)		2,520

ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে বিক্রীত প্রতিটি রেডিও সেটের উপর 2 বৎসরের মোট সুদ হইল (260টা − 200টা.) = 60 টাকা। সুতরাং, 150টি রেডিও সেটের উপর দুই বৎসরের মোট সুদ হইল 60 টা. × 150 = 9,000 টাকা।

উক্ত সুদের 9,000 টাকাকে পরিশোধ্য টাকার ভিত্তিতে নিম্নলিখিতভাবে তিন বৎসরের উপর বণ্টন করিতে হইবে :

		টাকা
প্রথম অর্ধ-বৎসর :	পরিশোধ্য অঙ্ক (260 টা. × 150)	39,000
দ্বিতীয় " :	" " (39,000 টা. − 65 টা. × 150)	29,250
তৃতীয় " :	" " (29,250 টা. − 65 টা. × 150)	19,500
চতুর্থ " :	" " (19,500 টা. − 65 টা. × 150)	9,750

সুতরাং, 39,000 : 29,250 : 19,500 : 9,750 বা 4 : 3 : 2 : 1 অনুপাতে প্রতি অর্ধ-বৎসরের উপর মোট সুদ 9,000 টাকাকে বণ্টন করিতে হইবে। সুতরাং, প্রত্যেক বৎসরের জন্য সুদের অঙ্ক নিম্নরূপ হইবে :

		টাকা
1969 সাল		
1লা জুলাই হইতে 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত	(9,000 টাকার $\frac{4}{10}$)	3,600
1970 সাল		
1লা জানুয়ারী হইতে 30শে জুন পর্যন্ত	(9,000 টাকার $\frac{3}{10}$)	2,700
1লা জুলাই হইতে 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত	(9,000 টাকার $\frac{2}{10}$)	1,800
1971 সাল		
1লা জানুয়ারী হইতে 30শে জুন পর্যন্ত	(9,000 টাকার $\frac{1}{10}$)	900
	মোট সুদ	9,000

* 24 টাকার অর্ধেক।

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1969			Rs.	Rs.
June 30	Cash Account To Cash Sales Account To Maintenance Suspense Account Being the Cash sales of 60 radio sets : Price Rs. (200 − 40) × 60 = Rs. 9,600 Maintenance Suspense Rs. 40 × 60 = Rs. 2,400.	Dr.	12,000	9,600 2,400
30	Hire-Purchase Debtors Account To Hire-Purchase Sales Account To Maintenance Suspense Account Being the hire-purchase sale of 150 radio sets : Price Rs. (200 − 40) × 150 = Rs. 24,000 Maintenance Suspense Rs. 40 × 150 = 6,000.	Dr.	30,000	24,000 6,000
Dec. 31	Hire-Purchase Debtors Account To Interest Account Being the interest due on radio sets for half-year ended 31st December, 1969.	Dr.	3,600	3,600
31	Cash Account To Hire-Purchase Debtors Account Being the instalment money received on 150 radio sets @ Rs. 65 per set.	Dr.	9,750	9.750
31	Maintenance Suspense Account To Cash Account Being the amount spent for maintenance of (60 + 150) radio sets.	Dr.	1,860	1,860
31	Profit & Loss Account To Maintenance Suspense Account Being the excess of actual amount of maintenance expenses of Rs. 1,860 over the estimated amount of Rs. 1,680.	Dr.	180	180
1970 June 30	Hire-Purchase Debtors Account To Interest Account Being the interest due on 150 radio sets for the half-year ended 30th June, 1970.	Dr.	2,700	2,700
30	Cash Account To Hire-Purchase Debtors Account Being the instalment money received on 150 radio sets @ Rs. 65 per set.	Dr.	9,750	9,750
Dec. 31	Hire-Purchase Debtors Account To Interest Account Being the interest due on 150 radio sets for the half-year ended 31st December, 1970.	Dr.	1,800	1,800
31	Cash Account To Hire-Purchase Debtors Account Being the instalment money received on 150 radio sets @ Rs. 65 per set.	Dr.	9,750	9,750

JOURNAL—*Continued.*

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1970 Dec. 31	Maintenance Suspense Account To Cash Account Being the amount spent for maintenance of (60+150) radio sets.	Dr.	3,540	3,540
1971 June 30	Hire-Purchase Debtors Account To Interest Account Being the interest due on 150 radio sets for the half-year ended 30th June, 1971.	Dr.	900	900
30	Cash Account To Hire-Purchase Debtors Account Being the instalment money received on 150 radio sets @ Rs. 65 per set.	Dr.	9,750	9,750
30	Maintenance Suspense Account To Cash Account Being the amount spent for maintenance of (60+150) radio sets.	Dr.	1,765	1,765
30	Maintenance Suspense Account To Profit & Loss Account Being the savings on maintenance suspense transferred to Profit & Loss Account.	Dr.	1,415	1,415

Dr. MAINTENANCE SUSPENSE ACCOUNT Cr.

		Rs.			Rs.
1969 Dec. 31	To Cash A/c (actual expenses)	1,860	1969 June 30	By Cash A/c @ Rs. 40 on 60 sets	2,400
31	,, Balance c/d (*i.e.* Rs. 4,200+ Rs. 2,520)	6,720	30	,, Hire-Purchase Debtors A/c	6,000
			Dec. 31	,, Profit & Loss A/c	180
		8,580			8,580
1970 Dec. 31	To Cash A/c	3,540	1970 Jan. 1	By Balance b/d	6,720
31	,, Balance c/d	3,180			
		6,720			6,720
1971 June 30	To Cash A/c	1,765	1971 Jan. 1	By Balance b/d	3,180
30	,, Profit & Loss A/c —Transfer	1,415			
		3,180			3,180

Instalment Payments System

(কিস্তিবন্দি পদ্ধতি)

কিস্তিতে অর্থ প্রদানের শর্তে কোন পণ্য বিক্রয় করা হইলে যদি উক্ত পণ্যের স্বত্ব বিক্রয়-চুক্তি সম্পাদিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয়, তাহা হইলে উহাকে **কিস্তিবন্দি বিক্রয় (Sale on Instalment Payments)** বলা হয়। এরূপ বিক্রয়ের প্রধান বৈশিষ্ট্য এই যে, বিক্রয়-চুক্তি স্বাক্ষরিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে সংশ্লিষ্ট পণ্যের মালিকানা-স্বত্ব (Ownership) ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয়।

Difference between Instalment Payments and Hire-Purchase System (কিস্তিবন্দি ও ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য) : কিস্তিবন্দি পদ্ধতি ও ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে ক্রয়-বিক্রয়ের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি বিশেষ লক্ষণীয় :

Instalment Payments System (কিস্তিবন্দি পদ্ধতি)	Hire-Purchase System (ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতি)
1. কিস্তিবন্দি ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত চুক্তি সাধারণ ক্রয়-বিক্রয়ের চুক্তি ; অর্থাৎ ইহা হইল সরাসরি বিক্রয়ের (outright sale) চুক্তি।	1. ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত চুক্তি গচ্ছিত-প্রদানের (Bailment) চুক্তি মাত্র ; সর্বশেষ কিস্তি পরিশোধ হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত ইহা প্রকৃত ক্রয়-বিক্রয়ের চুক্তিতে পরিণত হয় না। অর্থাৎ ইহা হইল আপাত-বিক্রয়ের (quasi-sale) চুক্তি।
2. সাধারণ ক্রয়-বিক্রয়ের মতো কিস্তি-বন্দির ক্ষেত্রেও চুক্তির শর্ত অনুসারে সংশ্লিষ্ট পণ্যটি ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত করা হয়।	2. ভাড়া-ক্রয়ের ক্ষেত্রে সাধারণতঃ চুক্তি সম্পাদিত হওয়া মাত্র বিক্রেতা তাহার পণ্যটি ক্রেতার হস্তে তুলিয়া দেয়।
3. সাধারণতঃ কিস্তিবন্দি চুক্তি সম্পাদিত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে ক্রেতা পণ্যের মালিকানা-স্বত্ব (Ownership) লাভ করে।	3. ভাড়া-ক্রয়ের ক্ষেত্রে সর্বশেষ কিস্তি পরিশোধ না হওয়ার পূর্বে ক্রেতা পণ্যের মালিকানা-স্বত্ব (Ownership) লাভ করে না।
4. কিস্তিবন্দি চুক্তি অনুসারে ক্রেতা যে পণ্যটির অধিকারী হয়, সে উহার মালিক (Owner) এবং পূর্বশর্ত না থাকিলে সে উহা বিক্রেতাকে ফেরত দিতে পারে না।	4. ভাড়া-ক্রয় চুক্তি অনুসারে ক্রেতা যে পণ্যের অধিকারী হয়, সে উহার মালিক (Owner) নহে—গচ্ছিত-গ্রহীতা (Bailee) মাত্র। সুতরাং, ভবিষ্যতে কোন কিস্তি প্রদান করিতে অসমর্থ হইবে মনে করিলে ক্রেতা সংশ্লিষ্ট পণ্যটি বিক্রেতাকে ফেরত দিতে পারে।

Instalment Payments System (কিস্তিবন্দি পদ্ধতি)	Hire-Purchase System (ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতি)
5. কিস্তিবন্দি চুক্তি-সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা যদি কিস্তি খেলাপ করে, তাহা হইলে ক্রেতার নিকট হইতে বিক্রেতা সংশ্লিষ্ট পণ্যটি ফেরত চাহিতে পারে না ; বকেয়া কিস্তির টাকার জন্য সে আদালতে মোকদ্দমা দায়ের করিতে পারে মাত্র।	5. ভাড়া-ক্রয় চুক্তি-সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা যদি কোন কিস্তি খেলাপ করে, তাহা হইলে তাহার নিকট হইতে বিক্রেতা সমগ্র পণ্যটি ফেরত লইয়া যাইতে পারে এবং চুক্তি বাতিল করিয়া দিতে পারে ; পণ্য ফেরত লইবার দিন পর্যন্ত কিস্তি বাবদ যদি কোন অর্থ পাওনা থাকে উহার জন্য ক্রেতার বিরুদ্ধে বিক্রেতা আদালতে মোকদ্দমা দায়ের করিতে পারে। ক্রেতার অসাবধানতাবশতঃ ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের কোন ক্ষতি হইলে বিক্রেতা সংশ্লিষ্ট ক্রেতার নিকট হইতে ক্ষতিপূরণও দাবি করিতে পারে।
6. কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা নিজের ইচ্ছানুসারে পণ্যটি ব্যবহার করিতে বা বিক্রয় করিতে বা জামিনরূপে অপরের নিকট বন্ধক দিতে পারে।	6. ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা নিজের ইচ্ছানুসারে পণ্যটি ব্যবহার করিতে পারিলে-ও সে উহা অপরকে ব্যবহার করিতে দিতে পারে না ; এইরূপ পণ্য বিক্রয় করিয়া দেওয়া বা অপরের নিকট বন্ধক দেওয়া-ও আইনবিরুদ্ধ।
7. কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত পণ্য দৈব-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট হইলে উহার জন্য যে ক্ষতি হয়, তাহা ক্রেতাকেই বহন করিতে হয়।	7. ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্য দৈব-দুর্ঘটনায় বিনষ্ট হইলে উহার জন্য যে ক্ষতি হয়, তাহা সংশ্লিষ্ট বিক্রেতাকেই বহন করিতে হয়।
8. কিস্তি শেষ হওয়ার পূর্বে কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত পণ্য পুনর্বিক্রয় করা হইলে উহার নূতন ক্রেতা পণ্যটির আইনানুগ মালিকানা-স্বত্ব (Ownership) পুরাপুরি লাভ করিয়া থাকে।	8. কিস্তি শেষ হওয়ার পূর্বে ভাড়া-ক্রয়-সংক্রান্ত পণ্য পুনর্বিক্রয় করা হইলে উহার নূতন ক্রেতা পণ্যটির মালিকানা-স্বত্ব (Ownership) আইনতঃ লাভ করিতে পারে না।
9. কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা তাহার ক্রীত পণ্য ফেরত দিতে পারে না।	9. ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা ইচ্ছা করিলে তাহার গৃহীত পণ্য ফেরত দিতে পারে (Bhimji v. Bombay Trust Corporation)।
10. ক্রেতা পণ্যের মালিক বলিয়া ক্রয়মূল্য (cost price) হইতে যথোচিত অবচয় বাদ দিয়া ঐ মূল্যে কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত পণ্যকে Balance Sheet-এ দেখানো হয়।	10. ক্রেতা পণ্যের মালিক নহে বলিয়া Balance Sheet-এ ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত পণ্যকে শূন্য-মূল্যে (Nil value) দেখানো উচিত। অবশ্য, বাস্তবক্ষেত্রে সচরাচর অবচয় বাদ দিয়া ক্রয়মূল্যেই এইরূপ পণ্যকে দেখানো হয়।

অবচয় (Depreciation) : ইতিপূর্বে (301 পৃষ্ঠা) আলোচনা করা হইয়াছে যে, ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে ক্রীত পণ্যের উপর অবচয় ধার্য করা হইবে কিনা সেই বিষয়ে হিসাবশাস্ত্রবিদ্‌গণের মধ্যে বিশেষ মতভেদ বিদ্যমান। কিন্তু কিস্তিবন্দিতে ক্রীত পণ্যের উপর অবচয় ধার্য করার বিষয়ে তাঁহাদের মধ্যে এইরূপ কোন মতপার্থক্য নাই। কারণ, কিস্তিবন্দিতে ক্রীত পণ্যের সর্বপ্রকার স্বত্ব ক্রেতার হস্তেই থাকে। সুতরাং, কিস্তিবন্দি চুক্তিতে ক্রীত পণ্যের উপর সর্বদাই অবচয় ধার্য করা উচিত।

কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাব-রক্ষণ (Accounting of Instalment Payment Transactions)—Instalment Payment-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণের সময় সর্বদাই মনে রাখিতে হইবে যে, Hire Purchase প্রসঙ্গে 296-301 পৃষ্ঠায় Cash Price (নগদ-দাম), Instalment (কিস্তি), Calculation of Interest (সুদ গণনা), Use of Annuity Table (বার্ষিক সমকিস্তি তালিকার প্রয়োগ) ও সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির Depreciation (অবচয়) প্রভৃতি যে সকল বিষয়ের আলোচনা করা হইয়াছে উহাদের সবগুলিই Instalment Payments System-এর ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হইবে। সংশ্লিষ্ট ক্রেতা ও বিক্রেতার বইতে Instalment Payment-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার প্রণালী* নিম্নে আলোচনা করা হইল :

ক্রেতার বইতে (Books of Purchaser) : কিস্তিবন্দি বিক্রয়ের ক্ষেত্রে ক্রেতার হিসাবের বইতে নিম্নলিখিত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

বিক্রয়-চুক্তি স্বাক্ষরের সময় :

(ক)	Asset Account	Dr.	ক্রীত সম্পত্তির নগদ-দাম।
	Interest Suspense Account	Dr.	মোট কিস্তির অর্থ ও নগদ-দামের অন্তর (Difference)।
	To Vendor Account		মোট কিস্তির অর্থ।

(খ) Interest Account-কে Debit না করিয়া Interest Suspense Account-কে Debit করিবার উদ্দেশ্য এই যে, দেয় সুদ আগামী কয়েক বৎসরের খরচ ; সেইজন্য পণ্যটির বকেয়া Cash Price-এর ভিত্তিতে উক্ত Interest Suspense-এর অঙ্ককে কিস্তিগুলির মধ্যে বণ্টন করিয়া দিতে হইবে এবং প্রত্যেক কিস্তি-সংক্রান্ত সুদের জন্য নিম্নলিখিত entry-টি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

Interest Account	Dr.	সংশ্লিষ্ট কিস্তির সুদ।
To Interest Suspense Account		

(গ) Vendor-কে কিস্তির অর্থ প্রদান করা হইলে উহার জন্য :

Vendor Account	Dr.	প্রদত্ত কিস্তির অর্থ।
To Cash/Bank Account		

* কোন কোন হিসাবশাস্ত্রবিদ্ এই প্রণালীকে Interest Suspense Method নামে-ও অভিহিত করিয়া থাকেন।

বিক্রেতার বইতে (Books of Sellers) : কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত পণ্যের বিক্রেতার বইতে নিম্নলিখিত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিতে হয় :

(ক) বিক্রয়-চুক্তি স্বাক্ষরের সময় :

Purchaser Account	Dr.	মোট কিস্তির অর্থ।
To Sales Account		বিক্রীত সম্পত্তির Cash Price (নগদ-দাম)।
To Interest Suspense Account		মোট কিস্তির অর্থ ও নগদ-দামের অন্তর (Difference)।

(খ) Interest Suspense Account হইতে বার্ষিক সুদ স্থানান্তরিত করার জন্য :

Interest Suspense Account	Dr.	বার্ষিক সুদ।
To Interest Account		

Interest Suspense Account-এর Balance শূন্যে পরিণত না হওয়া পর্যন্ত প্রতি বৎসর উহাকে Balance Sheet-এর Liability-র দিকে দেখাইতে হইবে।

(গ) ক্রেতার নিকট হইতে কিস্তি পাওয়া গেলে, উহার জন্য :

Cash/Bank Account	Dr.	প্রাপ্ত কিস্তির অর্থ।
To Purchaser Account		

Illustration 87 : On 1st January, 1969, Asansol Coal Co. bought from Burn Co. wagons on Instalment Payments System, payment being made Rs. 12,000 down and thereafter Rs. 12,000 at the end of every year for 3 years. The Cash Price of the wagons is Rs. 44,681. Interest is charged by Burn Co. @ 5% per annum compound. Depreciation is to be charged at 10% annually on the deminishing balance of the cash value. Show the Journal entries and the relevant Ledger Accounts in the books of Asansol Coal Co. and also relevant Accounts in the books of Burn Co.

[1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে আসানসোল কোল কোং কিস্তিবন্দি পদ্ধতিতে বার্ণ কোং-এর নিকট হইতে কতকগুলি মালগাড়ি খরিদ করিল। চুক্তি সম্পাদিত হওয়া মাত্র 12,000 টাকা এবং তৎপরে প্রতিবৎসরের শেষে 12,000 টাকা করিয়া তিন বৎসরে মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে। মালগাড়িগুলির নগদ-দাম 44,681 টাকা। বার্ণ কোং কর্তৃক বার্ষিক 5% হারে চক্রবৃদ্ধি সুদ আদায় করা হয়। নগদ-দামের ক্রমহ্রাসমান জেরের উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করা হয়। আসানসোল কোল কোং-এর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি ও লেজারের সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও। বার্ণ কোং-এর বইতে-ও সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও।]

Solution :

In the Books of Asansol Coal Co.

JOURNAL

				Dr.	Cr.
1969				Rs.	Rs.
Jan. 1	Wagon Account	Dr.		44,681·00	
	Interest Suspense Account	Dr.		3,319·00	
	To Burn Co. Account				48,000·00
	Being the purchase of wagons on Instalment Payments for a total payment of Rs. 48,000, Cash price being Rs. 44,681.				

JOURNAL—*Continued.*

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1969 Jan. 1	Burn Co. Account To Bank Account Being the amount paid on signing the Instalment Payments agreement for wagons purchased.	Dr.		12,000·00	12,000·00
Dec. 31	Burn Co. Account To Bank Account Being the payment of first instalment for purchase of Wagons.	Dr.		12,000·00	12,000·00
31	Interest Account To Interest Suspense Account Being the first year's interest @ 5% on wagon-purchase transferred to Interest Account from the latter Account.	Dr.		1,634·05	1,634·05
31	Depreciation Account To Wagon Account Being the Depreciation @ 10% on Rs. 44,681.	Dr.		4,468·10	4,468·10
1970 Dec. 31	Burn Co. Account To Bank Account Being the payment of second instalment for purchase of wagons.	Dr.		12,000·00	12,000·00
31	Interest Account To Interest Suspense Account Being the second year's interest @ 5% on wagon-purchase transferred to Interest Account from the latter Account	Dr.		1,115·75	1,115·75
31	Depreciation Account To Wagon Account Being the Depreciation @ 10% on Rs. 40,212·90.	Dr.		4,021·29	4,021·29
1971 Dec. 31	Burn Co. Account To Bank Account Being the payment of third instalment for purchase of wagons.	Dr.		12,000·00	12,000·00
31	Interest Account To Interest Suspense Account Being the third year's interest @ 5% on wagon-purchase transferred to Interest Account—Balancing figure.	Dr.		569·20	569·20
31	Depreciation Account To Wagon Account Being the Depreciation @ 10% on Rs. 36,191·61	Dr.		3,619·16	3,619·16

Ledger

Dr. WAGON ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
Jan. 1	To Burn Co. A/c		44,681·00	Dec. 31	By Depreciation A/c		4,468·10
				31	,, Balance c/d		40,212·90
			44,681·00				44,681·00
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		40,212·90	Dec. 31	By Depreciation A/c		4,021·29
				31	,, Balance c/d		36,191·61
			40,212·90				40,212·90
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		36,191·61	Dec.31	By Depreciation A/c		3,619·16
				31	,, Balance c/d		32,572·45
			36,191·61				36,191·61
1972							
Jan. 1	To Balance b/d		32,572·45				

Dr. BURN CO. ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
Jan. 1	To Bank A/c		12,000	Jan. 1	By Wagon A/c		44,681
Dec. 31	,, Bank A/c		12,000	1	,, Interest Suspense A/c		3,319
31	,, Balance c/d		24,000				
			48 000				48,000
1970				1970			
Dec. 31	To Bank A/c		12,000	Jan. 1	By Balance b/d		24,000
31	,, Balance c/d		12,000				
			24,000				24,000
1971				1971			
Dec. 31	To Bank A/c		12,000	Jan. 1	By Balance b/d		12,000

Dr. INTEREST SUSPENSE ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
Jan. 1	To Burn Co. A/c		3,319·00	Dec. 31	By Interest A/c		1,634·05
				31	,, Balance c/d		1,684·95
			3,319·00				3,319·00
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		1,684·95	Dec. 31	By Interest A/c		1,115·75
				31	,, Balance c/d		569·20
			1,684·95				1,684·95
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		569·20	Dec. 31	By Interest A/c		569·20

In the Books of Burn Co.

JOURNAL

			Dr.	Cr.
1969			Rs.	Rs.
Jan. 1	Asansol Coal Co. Account To Sales Account To Interest Suspense Account Being the sale of wagons on instalment payments for a total payment of Rs. 48,000, Cash Price being Rs. 44,681.	Dr.	48,000·00	44,681·00 3,319·00
1	Bank Account To Asansol Coal Co. Account Being the amount received on signing the Instalment Payments agreement for sale of wagons.	Dr.	12,000·00	12,000·00
Dec. 31	Bank Account To Asansol Coal Co. Account Being the receipt of first instalment for sale of wagons.	Dr.	12,000·00	12,000·00
31	Interest Suspense Account To Interest Account Being the first year's interest @ 5% on sale of wagons transferred to Interest Account from the former Account.	Dr.	1,634·05	1.634·05
1970				
Dec. 31	Bank Account To Asansol Coal Co. Account Being the receipt of second instalment for sale of wagons.	Dr.	12,000·00	12,000·00
31	Interest Suspense Account To Interest Account Being the second year's interest @ 5% on sale of wagons transferred to Interest Account from the former account.	Dr.	1,115·75	1,115·75
1971				
Dec. 31	Bank Account To Asansol Coal Co. Account Being the receipt of third instalment for sale of wagons.	Dr.	12,000·00	12,000·00
31	Interest Suspense Account To Interest Account Being the third year's interest @ 5% transferred to Interest Account from the former account—Balancing figure.	Dr.	569·20	569·20

Ledger

Dr. ASANSOL COAL CO. ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
Jan. 1	To Sales A/c		44,681	Jan. 1	By Bank A/c		12,000
1	,, Interest Suspense A/c		3,319	Dec.31	,, Bank A/c		12,000
				31	,, Balance c/d		24,000
			48,000				48,000
1970				1970			
Jan. 1	To Balance b/d		24,000	Dec.31	By Bank A/c		12 000
				31	,, Balance c/d		12,000
			24,000				24,000
1971				1971			
Jan. 1	To Balance b/d		12,000	Dec.31	By Bank A/c		12,000

Dr. INTEREST SUSPENSE ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
Jan. 1	To Interest A/c —Transfer		1,634·05	Jan.	By Asansol Coal Co. A/c		3,319·00
Dec.31	,, Balance c/d		1,684·95				
			3,319·00				3,319 00
1970				1970			
Dec.31	To Interest A/c —Transfer		1,115·75	Jan. 1	By Balance b/d		1,684·95
31	,, Balance c/d		569·20				
			1,684·95				1,684·95
1971				1971			
Dec.31	To Interest A/c —Transfer		569·20	Jan. 1	By Balance b/d		569·20

Dr. SALES ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1969				1969			
Dec.31	To Trading A/c —Transfer		44,681	Jan. 1	By Asansol Coal Co. A/c		44,681

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : এইজাতীয় অঙ্কের সমাধান করিবার পূর্বে পরীক্ষার্থিগণ 305 পৃষ্ঠায় বর্ণিত 'Analysis of Payments to Vendors' ও 'Statement of Annual Depreciation' শীর্ষক বিবরণীর অনুরূপ দুইটি বিবরণী প্রস্তুত করিয়া লইলে কাজের বিশেষ সুবিধা হইবে।

EXERCISE V

1. Distinguish between Hire-Purchase and Ordinary Purchase.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1969]

[ভাড়া-ক্রয় ও সাধারণ ক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য নির্দেশ কর ।]

2. Distinguish between Hire-Purchase Sale and Ordinary Sale.

[ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে বিক্রয় ও সাধারণ বিক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য নির্দেশ কর ।]

3. What do you mean by Hire-Purchase ? Mention the entries necessary in the books of the hire-vendors as well as the buyer when goods are sold on Hire-Purchase System.

['ভাড়া-ক্রয়' বলিতে কি বুঝায় ? ভাড়া-বিক্রয় পদ্ধতিতে পণ্য বিক্রয় করা হইলে ভাড়া-বিক্রেতা ও ভাড়া-ক্রেতা উভয়ের বইতে যে দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে সেইগুলি উল্লেখ কর ।]

4. What do you mean by Instalment Payments System ? What entries are necessary in the books of the buyer as well as the seller in the case of Instalment Payments System ?

['কিস্তিবন্দি পদ্ধতি' বলিতে কি বুঝায় ? কিস্তিবন্দি পদ্ধতির ক্ষেত্রে বিক্রেতা ও ক্রেতা উভয়ের বইতে কি কি দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ?]

5. Discuss the difference between the Hire-Purchase and Instalment Systems of Accounts. Explain how will the asset purchased under the two systems will appear in the Balance Sheet.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1968 &
C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1970]

[ভাড়া-ক্রয় ও কিস্তিবন্দি ক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য আলোচনা কর । উভয় পদ্ধতিতে উদ্বর্ত পত্রে কিভাবে ক্রীত সম্পত্তি দেখাইতে হইবে তাহা বিশদভাবে বুঝাইয়া দাও ।]

6. *A* has purchased a motor car from *B*. A part of the price has been paid by instalments. *A* defaults in paying an instalment. Is *B* entitled to seize the motor car from *A* ? If he is not, what remedy is left to him ?

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1963]

[*B*-এর নিকট হইতে *A* একটি মোটরগাড়ি ক্রয় করিয়াছে । মূল্যের কিয়দংশ কিস্তিতে পরিশোধ করা হইয়াছে । *A* একটি কিস্তি খেলাপ করিল । *A*-এর নিকট হইতে *B* মোটরগাড়িটি অধিকার করিয়া লইতে পারে কি ? যদি সে তাহা না পারে, তবে সে ইহার আর কি প্রতিকার করিতে পারে ?]

7. Is it proper to charge depreciation in the Buyer's books on an asset purchased under the Hire-Purchase System ? Discuss carefully the case under Instalment Payments Purchase System.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1964 &
B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969]

[ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে ক্রীত সম্পত্তির উপর ক্রেতার বইতে অবচয় ধার্য করা উচিত কি ? কিস্তিবন্দি ক্রয় পদ্ধতির ক্ষেত্রে-ও বিষয়টি বিশদভাবে আলোচনা কর ।]

8. (*a*) State the fundmental distinctions of the following :

(*i*) a hire-purchase agreement ;

(*ii*) an agreement for sale under which the purchase price is to be paid by instalments.

(*b*) State the different methods of recording a hire-purchase transaction in the books of a hire-purchaser and also indicate how the asset would appear in the Balance Sheet before completion of the transaction, under the different methods. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. (Spl.) 1967]**

[(ক) নিম্নলিখিতগুলির মৌলিক পার্থক্য উল্লেখ কর : (*i*) ভাড়া-ক্রয় চুক্তি ; (*ii*) কিস্তিতে ক্রয়-মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে এইরূপ বিক্রয়-চুক্তি।

(খ) ভাড়া-ক্রেতার বইতে ভাড়া-ক্রয় সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করার বিভিন্ন পদ্ধতিগুলি উল্লেখ কর ; লেনদেন সমাপ্ত হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত বিভিন্ন পদ্ধতিতে উদ্বর্ত পত্রে সম্পত্তিটি কিভাবে দেখাইতে হইবে উহার ইঙ্গিত দাও।]

9. On 1st January, 1960, Messrs Transport Ltd. took delivery from Autocar Ltd. of motor vans on a hire-purchase system, Rs. 2,000 being paid on delivery and the balance in five instalments of Rs. 3,000 each, payable annually on 31st December. The vendor company charges 5% interest per annum on yearly balances. The cash down value of the five vans was Rs. 15,000.

Show the Vendor's Account, Interest Account and the Motor Vans Account in the books of Transport Ltd. for the five years. Provide depreciation at the rate of 20% on the diminishing balances. Adjust any difference in the fifth year's account. **[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1968.] (46)** *

[1লা জানুয়ারী, 1960 তারিখে অটোকার লিঃ-এর নিকট হইতে মেসার্স ট্রান্সপোর্ট লিঃ ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে কতকগুলি মোটর-ভ্যান গ্রহণ করিল। গ্রহণ করা মাত্র 2,000 টাকা পরিশোধ করা হইল এবং অবশিষ্ট টাকা প্রতিটি 3,000 টাকার পাঁচটি কিস্তিতে প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে প্রদেয়। জেরের উপর বিক্রেতা-কোম্পানী বার্ষিক 5% হারে সুদ আদায় করে। পাঁচটি ভ্যানের নগদ-দাম 15,000 টাকা।

ট্রান্সপোর্ট লিঃ-এর বইতে পাঁচ বৎসরের জন্য বিক্রেতাগণের হিসাব, সুদের হিসাব ও মোটর-ভ্যানের হিসাব দেখাও। ক্রমহ্রাসমান জেরের উপর 20% হারে অবচয়ের ব্যবস্থা কর। টাকার অঙ্কের পার্থক্য থাকিলে উহা পঞ্চম বৎসরের হিসাবে মিলকরণ কর।]

(*Ans. Interest included in Instalments : 1st year, Rs. 650 ; 2nd year, Rs. 532·50 ; 3rd year, Rs. 409·13 ; 4th year, Rs. 279·58 ; 5th year, Rs. 128·79.*)

10. A Colliery Company agrees to purchase from a Wagon Company, some wagons over a period of five years payable by annual instalments of Rs. 10,000. The Wagon Company will charge interest at 4% per annum on the yearly balances.

Show the Journal Entries and Ledger Accounts for Wagons, Wagon Hire, Wagon Company and Cash Book in the books of Colliery Company.

Charge depreciation at 10% per annum.

---

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

N. B.: The present value of Re. 1 per annum for five years at 4% per annum is Rs. 4·4518. [C. U. B. Com. Adv., 1943] **(47)**

[একটি ওয়াগন কোম্পানী হইতে একটি কোলিয়ারী কোম্পানী কতকগুলি মালগাড়ি ক্রয় করিতে স্বীকৃত হইল। বার্ষিক প্রতি কিস্তিতে 10,000 টাকা করিয়া পাঁচ বৎসরে মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে। বার্ষিক জেরের উপর ওয়াগন কোম্পানী বার্ষিক 4% হারে সুদ আদায় করে। কোলিয়ারী কোম্পানীর বইতে জাবেদার দাখিলাগুলি এবং লেজারে ওয়াগনগুলি, ওয়াগন-ভাড়া, ওয়াগন কোম্পানী হিসাবগুলি এবং ক্যাশ বই দেখাও। বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য কর।

মন্তব্য : বার্ষিক 4% সুদে পাঁচ বৎসরের জন্য বার্ষিক 1 টাকার কিস্তির বর্তমান মূল্য 4·4518 টাকা।]

(*Ans. Wagon Hire : 1st year, Rs. 1,780·72 ; 2nd year, Rs 1,451·95 ; 3rd year, Rs. 1,110·03 ; 4th year, Rs. 754·43 ; 5th year, Rs 384·87.*)

11. *A* sells an asset to *B* on January 1, 1960 on the Hire-Purchase System at a cash-down price of Rs. 50,000 on the arrangement that the amount will be paid in four equal instalments at 6% interest per annum. The first instalment is paid on the delivery of the asset and subsequent instalments are paid on each anniversary of the date of delivery. The asset is to be depreciated at 10% per annum on the Reducing Instalment System. Draw up the Vendor's A/c, Hire Charge A/c and Asset A/c in the books of the buyer.

(The present value of Re. 1 paid at the beginning of each year for four years is Rs. 3·6730). [C. U. B. Com. Adv., 1961] **(48)**

[1লা জানুয়ারী, 1960 তারিখে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে *B*-এর নিকট *A* একটি সম্পত্তি বিক্রয় করিল। ইহার নগদ-দাম হইল 50,000 টাকা; কিন্তু এইরূপ ব্যবস্থা করা হইল যে, চারিটি সমান কিস্তিতে বার্ষিক 6% সুদে উক্ত টাকা পরিশোধ করা হইবে। সম্পত্তিটি অর্পণ করা মাত্রই প্রথম কিস্তি প্রদান করা হইবে। সম্পত্তি অর্পণের প্রত্যেক বার্ষিকীতে পরবর্তী কিস্তিগুলি পরিশোধ্য। ক্রমহ্রাসমান কিস্তি পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে সম্পত্তিটি অবচিত করিতে হইবে। ক্রেতার বইতে বিক্রেতা-হিসাব, ভাড়া-ক্রয় হিসাব এবং সম্পত্তি হিসাব অঙ্কন কর। চার বৎসরের জন্য প্রতি বৎসরের শুরুতে প্রদেয় 1 টাকার কিস্তির বর্তমান মূল্য 3·6730 টাকা।]

(*Ans. Each Instalment Rs. 13,613 ; Interest included in Instalments : 1961—Rs. 2,183 ; 1962—Rs. 1,497 ; 1963—Rs. 772.*)

12. A manufacturer purchases a plant for Rs. 22,730 on the instalment payments system. The first payment is to be made at the time of taking delivery of the plant and entire payment is to be completed by four more equal annual payments. The Vendor charges interest at 5% per annum. Assuming depreciation to be charged at 10% per annum on the reducing instalment plan, draw up the Plant Account and the Vendor's Account in the books of the manufacturer.

N. B.: The present value of Re. 1 paid at the beginning of each year for 5 years at 5% per annum is Rs. 4·5460.

All calculations are to be made in terms of months.

[C. U. B. Com. Adv. 1956 & **B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1969**] **(49)**

[কোন উৎপাদনকারী কিস্তিবন্দি পদ্ধতিতে 22,730 টাকা মূল্যে একটি যন্ত্র ক্রয় করিল। কলটি গ্রহণ করার সময় প্রথম কিস্তি প্রদেয় এবং আরও চারিটি সমান বার্ষিক কিস্তিতে সম্পূর্ণ মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে। বিক্রেতা বার্ষিক 5% হারে সুদ আদায় করে। ক্রমহ্রাসমান কিস্তি পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করা হয় ধরিয়া লইয়া উৎপাদনকারীর বইতে যন্ত্র-হিসাব ও বিক্রেতা হিসাব অঙ্কন কর।]

মন্তব্য : 5 বৎসরের জন্য বার্ষিক 5% সুদে প্রতি বৎসরের শুরুতে দেয় 1 টাকার বর্তমান মূল্য হইল 4·5460 টাকা। মাসের ভিত্তিতে সকল গণনা সম্পাদন করিতে হইবে।]

(*Ans. Each Instalment, Rs. 5,000 ; Interest included in Instalments : 2nd year, Rs.886·50 ; 3rd year, Rs. 680·83 ; 4th year, Rs. 464·87 ; 5th year, Rs. 237·80 ; Depreciation : 1st year Rs. 2,273 ; 2nd year, Rs. 2,045·70 ; 3rd year, Rs. 1,841·13 ; 4th year, Rs. 1,657·02. ; 5th year Rs. 1,491·02.)*

[*Hints* : Present Value *4·5460* টাকা হইলে কিস্তি *=1* টাকা

$\therefore$ " " *22,730* " " " $= \frac{1 \times 22,730}{4 \cdot 5460} = 5,000$ টাকা।]

13. A small machine is bought on hire-purchase at an instalment of Rs. 600 per year payable at the end of every year for 5 years. Interest is to be charged at 5 per cent per annum and depreciation at 10% per annum on the diminishing balances of the asset.

You are to show the important accounts in the ledger of the hirer.

[*Given :* Present Value of an immediate annuity of Re. 1 for 5 years at 5 per cent interest per annum 4·329477]. (50)

[পাঁচ বৎসরের জন্য বার্ষিক 600 টাকার কিস্তিতে ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে একটি ছোট যন্ত্র ক্রয় করা হইল ; কিস্তিগুলি প্রতি বৎসরের শেষে প্রদেয়। বার্ষিক 5% হারে সুদ এবং সম্পত্তির ক্রমহ্রাসমান জেরের উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করিতে হইবে। ভাড়া-ক্রেতার লেজারে গুরুত্বপূর্ণ হিসাবগুলি দেখাইতে হইবে।]

[প্রদত্ত : বার্ষিক 5% সুদে 5 বৎসরের জন্য প্রদেয় 1 টাকার আশু বার্ষিক সমকিস্তির বর্তমান-মূল্য হইল 4·329477]

(*Ans. Cash Price of the machine, Rs. 2,597·69 ; Interest included in Instalments : First year, Rs. 129·88 ; Second year, Rs. 106·38 ; Third year, Rs. 81·70 ; Fourth year, Rs. 55 78 ; Fifth year, Rs. 28·57 ; Depreciation : First year, Rs. 259 77 ; Second year, Rs. 233·79 ; Third year, Rs. 210·41 ; Fourth year, Rs. 189·37 and Fifth year, Rs. 170·44.)*

[*Hints* : কিস্তি 1 টাকা হইলে বর্তমান মূল্য = 4·329477

$\therefore$ " 600 " " " " = 4·329477 × 600 = 2,597·69 টাকা।]

14. On 1st January, 1959, Quick Transport Company purchased a fleet of 4 trucks from Hind Autos Limited on hire-purchase terms. The Cash price of each truck was Rs. 29,800 ; Rs. 8,000 per truck was to be paid on the date of purchase and the balance in 3 instalments of Rs. 8,000 on 31st December every year subject to interest @ 5% per annum. Depreciation was to be provided @ 10% on the reducing balances. Show the Trucks Account and the Hind Autos Limited Account in the Ledger of Quick Transport Company. Show figures to the nearest rupee. [C. U. B. Com. Adv. 1964] (51)

[1লা জানুয়ারী, 1959 তারিখে হিন্দ অটো লিমিটেডের নিকট হইতে ভাড়া-ক্রয় চুক্তিতে কুইক্ ট্রান্সপোর্ট কোম্পানী একত্রে 4টি ট্রাক্ ক্রয় করিল। প্রত্যেক ট্রাকের নগদ-দাম 29,800 টাকা ; ক্রয়ের দিনই ট্রাক্-প্রতি 8,000 টাকা পরিশোধ করিতে হইবে এবং অবশিষ্ট টাকা প্রতিবৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে বার্ষিক 5% হারে সুদ সাপেক্ষ প্রতি কিস্তি 8,000 টাকা করিয়া তিনটি কিস্তিতে পরিশোধ করিতে হইবে। ক্রমহ্রাসমান জেরের উপর 10% হারে

অবচয়ের ব্যবস্থা করিতে হইবে। কুইক্ ট্রান্সপোর্ট কোম্পানীর লেজারে ট্রাক হিসাব ও হিন্দ অটো লিমিটেড-এর হিসাব দেখাও। আসন্ন টাকায় অঙ্কগুলিকে ব্যক্ত কর।]

(*Ans.* *Interest included in Instalments : 1959, Rs. 4,360 ; 1960, Rs. 2,978 ; 1961, Rs. 1,462 ; Depreciation : 1959, Rs. 11,920 ; 1960, Rs. 10,728 ; 1961, Rs. 9,655.)*

[*Hints* : 4টি ট্রাকের নগদ-দাম = 29,800 টাকা × 4 = 1,19,200 টাকা ;

বার্ষিক কিস্তি = 8,000 টাকা × 4 = 32,000 টাকা।]

15. Shri Ghosh acquired a motor car from Motor Hirers Ltd. on January 1, 1962.

The cash price of the car was Rs. 18,870. He agreed to pay Rs. 4,000 on the delivery of the car to him and the balance in 4 half-yearly instalments of Rs. 4,000 each commencing with 30th June, 1962. The Motor Hirers Ltd. charge interest at 6 per cent per annum with half-yearly rest.

Shri Ghosh prepares his accounts annually on 30th September and writes off depreciation on Motor Car at 20%.

You are required to show (*i*) the Motor Hirers Ltd. A/c and (*ii*) Motor Car A/c for the year ended 30th September, 1962, 1963, 1964.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1966] (52)

[1লা জানুয়ারী, 1962 তারিখে মোটর হায়ারার্স লিঃ-এর নিকট হইতে শ্রী ঘোষ একটি মোটরগাড়ি গ্রহণ করিল। গাড়িটির নগদ-দাম 18,870 টাকা। তাহাকে গাড়িটি অর্পণ করা মাত্র 4,000 টাকা এবং অবশিষ্ট টাকা 30 শে জুন, 1962 তারিখে শুরু করিয়া প্রত্যেকটি 4,000 টাকার 4টি অর্ধ-বার্ষিক কিস্তিতে পরিশোধ করিতে সে স্বীকৃত হইল। মোটর হায়ারার্স লিঃ বার্ষিক 6% হারে অর্ধ-বর্ষ অন্তর দেয় চক্রবৃদ্ধি সুদ আদায় করে।

প্রতি বৎসর 30শে সেপ্টেম্বর তারিখে শ্রীঘোষ তাহার হিসাব প্রস্তুত করে এবং মোটরগাড়ির উপর 20% হারে অবচয় বাদ দেয়। 30শে সেপ্টেম্বর, 1962, 1963 ও 1964 তারিখে সমাপ্ত বৎসরগুলির জন্য (*i*) মোটর হায়ারার্স লিঃ হিসাব ও (*ii*) মোটরগাড়ি হিসাব দেখাইতে হইবে।]

(*Ans.* *Interest included in instalments : 1st Rs. 446·10 ; 2nd Rs. 339·48 ; 3rd Rs. 229·67 ; 4th Rs. 114·75.)*

16. A person buys a motor-car on the instalment payments system under which payment is to be made for four years at the rate of Rs. 5,000 per annum, interest being calculated at 5% per annum. The cash down price of the car is Rs. 17,730. Depreciate the car at ten per cent per annum on the diminishing balance system and write up the Motor Car Account, Vendor Account and Interest Suspense Account in the buyer's books over the first four years.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1965] (53)

[কিস্তিবন্দি পদ্ধতিতে কোন ব্যক্তি একটি মোটরগাড়ি ক্রয় করিল। ক্রয়ের শর্ত ছিল যে, প্রতিবৎসর 5,000 টাকা করিয়া চার বৎসরে মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে ; বার্ষিক 5% হারে সুদ গণনা করা হয়। মোটরগাড়িটির নগদ-দাম 17,730 টাকা। ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে গাড়িটির উপর বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য কর এবং ক্রেতার বইতে প্রথম চার বৎসরের জন্য মোটরগাড়ি হিসাব, বিক্রেতা হিসাব এবং সুদের অনিশ্চিত হিসাব অঙ্কন কর।]

(*Ans.* *Interest included in Instalments : First year, Rs. 886·50 ; Second year, Rs. 680·83 ; Third year, Rs. 464·87 ; Fourth year, Rs. 237·80 ; Depreciation : First year, Rs. 1,773 ; Second year, Rs. 1,595·70 ; Third year Rs. 1,436·13 and Fourth year, Rs. 1,292·52.)*

17. The cash price of a radiogram is Rs. 1,900. On January 1, 1967, it is sold on hire-purchase basis for 12 quarterly payments of Rs. 200 each, the first payment being made at the end of the first quarter.

Show how much should be charged to Interest Account and how much to Radiogram Account in each of the three years commencing from 1967. (54)

[একটি রেডিওগ্রামের নগদ-দাম 1,900 টাকা। প্রতিটি 200 টাকা করিয়া 12টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে 1লা জানুয়ারী, 1967 তারিখে ইহা ভাড়া-ক্রয় ভিত্তিতে বিক্রয় করা হইল। প্রথম তিন মাসের শেষে প্রথম কিস্তি পরিশোধ করা হইল। 1967 সাল হইতে শুরু করিয়া তিন বৎসরে কত টাকা সুদ হিসাবে এবং কত টাকা রেডিওগ্রাম হিসাবে চার্জ করা হইবে তাহা দেখাও।]

(Ans. Interest Account Debited : 1967, Rs. 270 ; 1968, Rs. 166 and 1969, Rs. 64. Radiogram Account Debited : 1967, Rs. 530 ; 1968, Rs. 634 and 1969, Rs. 736.)

[*Hints* : প্রগতি পদ্ধতিতে (Progression Method) অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে (299 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

18. *X* Co. Limited delivers one machine on the Hire-purchase system for Rs. 2,500 to be paid as follows :

		Rs.
On delivery		400
At the end of First year		600
,, ,, Second ,,		400
,, ,, Third ,,		1,100
	Total	Rs. 2,500

Interest included in the above Rs. 2,500 being charged on the Cash value at 10 per cent per annum.

You are to show the entries in the ledger of the hire-purchaser, the latter writing off depreciation at the rate of 5 per cent per annum on the diminishing balance method. (55)

[*X*-কোং লিঃ ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে 2,500 টাকার একটি যন্ত্র অর্পণ করিল। ইহার মূল্য নিম্নলিখিতভাবে পরিশোধ্য।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) নগদ-মূল্যের উপর বার্ষিক 10% হারে সুদ উপরোক্ত 2,500 টাকার অন্তর্ভুক্ত ছিল।

ভাড়া-ক্রেতার লেজারে দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে। উক্ত ক্রেতা ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে বার্ষিক 5% হারে অবচয় বাদ দিয়া থাকে।]

(Ans. Cash Value Rs. 2,102·48 ; Interest included in Rs. 400—nil ; in Rs. 600—Rs. 170·25 ; in Rs. 400—Rs. 127·27 ; in Rs. 1,100—Rs. 100. Depreciation : First year, Rs. 105·12 ; Second year, Rs. 99·87 and Third year, Rs. 94·87—approximately.)

[*Hints* : পশ্চাদ্-গণনা পদ্ধতি (Back Calculation Method) অনুসারে উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে। (300 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।)

19. Clarion Industries purchased on instalment basis a machinery on 1st January, 1959. The term was that on 31st December each year a payment of Rs. 5,000 has to be made to the vendors, Messrs Sole Export Co. which includes interest @ 5% on the balance of Cash-down price due and so on for five

years completing the payment in five instalments. It was decided to depreciate the machinery @ 10% p. a. on reducing balance method.

Ascertain the Cash-down price and show Interest Suspense Account and the Machinery Account in the books of the buyers.

[*N. B.* Calculations of Interest may be made to the nearest rupee.]

[C. A. 1964] **(56)**

[1লা জানুয়ারী, 1959 তারিখে ক্যারিয়ন ইন্ডাষ্ট্রীজ কিস্তিবন্দি ভিত্তিতে একটি যন্ত্র ক্রয় করিয়াছিল। শর্ত ছিল যে, প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে বিক্রেতা, মেসার্স সোল একসপোর্ট কোং-কে 5,000 টাকা প্রদান করা হইবে ; প্রদেয় নগদ-দামের জেরের উপর 5% হারে সুদ উক্ত 5,000 টাকার অন্তর্ভুক্ত ছিল। এইভাবে পাঁচ বৎসরে পাঁচটি কিস্তিতে সম্পূর্ণ মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে। যন্ত্রটির উপর ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হইল। ইহার নগদ-দাম নিরূপণ কর এবং ক্রেতার বইতে সুদ অনিশ্চিত হিসাব ও যন্ত্রপাতি-হিসাব দেখাও। (আসন্ন টাকায় সুদের হিসাব করা যাইতে পারে।)

(Ans. Cash-down price Rs. 21,648 ; Total Interest Rs. 3,352 ; Interest included in the instalments : First Rs. 1,082 ; Second Rs. 886 ; Third Rs. 681 ; Fourth Rs. 465 ; Fifth Rs. 238. Book value of the machine at the end of the Fifth year, Rs. 12,783.)

[*Hints* : পশ্চাদ্-গণনা পদ্ধতি (300 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) অনুসারে উপরোক্ত অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে।]

20. Ranga Raj bought a radiogram on Hire-purchase System from Philips Radio Co. The agreement was entered into on January 1, 1962. The term was that on the 1st day of every month (commencing from January 1, 1962) Ranga Raj would pay Rs. 80 for 20 months. The cost of the radiogram was Rs. 1,200. Philips Radio Co. closes the books of accounts on 31st December, every year. Ranga Raj paid all the instalments due in the year 1962. Show the Hire-Purchase Stock Account and the Personal Account of Ranga Raj as would appear in the books of the sellers. (C. A. 1964.) **(57)**

[ফিলিপ্‌স্ রেডিও কোং হইতে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে রঙ্গরাজ একটি রেডিওগ্রাম ক্রয় করিল। 1লা জানুয়ারী, 1962 তারিখে চুক্তি সম্পাদিত হইল। শর্ত ছিল যে, 20 মাসের জন্য প্রত্যেক মাসের শুরুতে (1লা জানুয়ারী, 1962 তারিখ হইতে আরম্ভ করিয়া) রঙ্গরাজ 80 টাকা করিয়া প্রদান করিবে। রেডিওগ্রামটির উৎপাদন-ব্যয় 1,200 টাকা। ফিলিপ্‌স্ রেডিও কোং প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে তাহাদের হিসাবের বই বন্ধ করে। 1962 সালে প্রদেয় সকল কিস্তিগুলি রঙ্গরাজ পরিশোধ করিয়াছিল। বিক্রেতাগণের বইতে ভাড়া-ক্রয় পণ্যের মজুত হিসাব ও রঙ্গরাজের ব্যক্তিক হিসাব দেখাও।]

(Ans. Gross Profit, Rs. 240 ; Cost Price of Stock on hire at the end of the year, Rs. 480.)

[*Hints* : 344 পৃষ্ঠার 'Hire-Purchase Trading Account' শীর্ষক আলোচনার 'প্রথম পদ্ধতি' দ্রষ্টব্য'।]

———

ষষ্ঠ অধ্যায়

SALE OR RETURN

(বিক্রয়-বা-ফেরত)

কোন কোন ব্যবসায়ী পণ্য বিক্রয় করিবার পূর্বে তাহাদের ভাবী (Prospective) ক্রেতাগণকে তাহাদের গৃহে পণ্য লইয়া যাইবার সুযোগ দিয়া থাকেন। গ্রাহকগণ ঐ পণ্য অনুমোদন অর্থাৎ পছন্দ করিবার পরে বিক্রয়-কার্য নিষ্পন্ন হয়। সাধারণতঃ, পণ্য গ্রহণের শর্ত অনুসারে পণ্য-গ্রাহক নির্দিষ্ট বা ন্যায়সঙ্গত সময়ের মধ্যে পণ্যটি ফেরত দিতে পারে। কিন্তু যদি সে নির্দিষ্ট বা ন্যায়সঙ্গত সময়ের মধ্যে পণ্যটি ফেরত না দেয় অথবা যদি পণ্য গ্রহণ সম্পর্কে কোন সম্মতি না জানাইয়া সে ঐ সময়ের পরেও পণ্যটি রাখিয়া দেয়, তাহা হইলে সে পণ্যটি ক্রয় করিয়াছে বলিয়া ধরিয়া লইতে হয় এবং উহার মূল্যের জন্য সে দায়ী হয়। এইরূপ আধা-বিক্রয় (Quasi-Sale) জাতীয় লেনদেনকে 'Sale or Return' (**বিক্রয়-বা-ফেরত**) এবং সংশ্লিষ্ট পণ্যকে **Goods on Sale or Return** (**বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত পণ্য**) বলা হয়। ইহাকে Sale on Approval বা Sale on Appro. (অনুমোদন-সাপেক্ষ-বিক্রয়) নামেও অভিহিত করা হয়।

Transfer of Ownership (স্বত্ব-হস্তান্তর) : 'বিক্রয়-বা-ফেরত' শর্তে অর্থাৎ অনুমোদন সাপেক্ষ কোন পণ্য-গ্রাহককে পণ্য অর্পণ করা হইলে সংশ্লিষ্ট পণ্যের স্বত্ব অর্থাৎ মালিকানা নিম্নলিখিতভাবে পণ্য-গ্রাহকের নিকট হস্তান্তরিত হয় :

(ক) যখন পণ্য-গ্রাহক (ক্রেতা) তাহার অনুমোদন বা স্বীকৃতি পণ্য সরবরাহকারীকে (বিক্রেতাকে) জ্ঞাপন করে বা লেনদেনটি স্বীকার করিয়া অন্য কোন কার্য সম্পাদন করে ;

(খ) যদি পণ্য-গ্রাহক তাহার স্বীকৃতি বা অনুমোদন বিক্রেতাকে না জানায়, অথচ অস্বীকৃতির নোটিশ না দিয়া পণ্য রাখিয়া দেয়, তাহা হইলে পণ্য ফেরতের জন্য কোন সময় নির্দিষ্ট থাকিলে উক্ত সময় উত্তীর্ণ হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে এবং যদি ঐরূপ কোন সময় নির্দিষ্ট না থাকে, তাহা হইলে যুক্তিসঙ্গত সময় উত্তীর্ণ হওয়ার পরে*।

---

* "When goods are delivered to the buyer on approval or 'on sale or return' or other similar terms, the property therein passes to the buyer—(*a*) when he signifies his approval or acceptance to the seller or does any other act adopting the transactions ; (*b*) If he does not signify his approval or acceptance to the seller but retains the goods without giving notice of rejection, then, if a time has been fixed for the return of the goods, on the expiration of such time, and if no time has been fixed, on the expiration of a reasonable time." —*Sale of Goods Act. 1930, Sec. 24.*

Difference between an Ordinary Sale and a 'Sale or Return' (সাধারণ বিক্রয় এবং বিক্রয়-বা-ফেরতের মধ্যে পার্থক্য) : ব্যবসায়-বাণিজ্য-সংক্রান্ত সাধারণ বিক্রয় এবং বিক্রয়-বা-ফেরতের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্য বিদ্যমান :

(1) সাধারণ বিক্রয়ের ক্ষেত্রে বিক্রয়-চুক্তি সম্পাদিত হওয়া মাত্র সংশ্লিষ্ট ক্রেতা পণ্যের মালিকানা-স্বত্বের (Ownership) অধিকারী হয় ; পণ্যটি নগদ মূল্যে বিক্রয় হইল, কি ধারে বিক্রয় হইল উহার উপর পণ্যের স্বত্ব-হস্তান্তর নির্ভর করে না। কিন্তু বিক্রয়-বা-ফেরত লেনদেনের ক্ষেত্রে, পণ্য-গ্রাহক নির্দিষ্ট বা ন্যায়সঙ্গত সময়ের মধ্যে পণ্যটি ক্রয় করিয়াছে বলিয়া তাহার সম্মতি না জানাইলে অথবা ঐ সময়ের মধ্যে পণ্যটি ফেরত দিয়া দিলে পণ্যের আইনগত স্বত্ব তাহার নিকট হস্তান্তরিত হয় না।

(2) সাধারণ বিক্রয়ের ক্ষেত্রে ক্রীত পণ্য-সংক্রান্ত যাবতীয় ক্ষতি বা লোকসান সংশ্লিষ্ট ক্রেতাকেই সর্বদা বহন করিতে হয়। কিন্তু বিক্রয়-বা-ফেরত লেনদেনের ক্ষেত্রে বিক্রয়-কার্য নিষ্পন্ন হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত পণ্য-গ্রাহক সংশ্লিষ্ট পণ্যের অছি (Trustee) বলিয়া বিবেচিত হয় এবং পণ্যটির নিরাপত্তার জন্য পণ্য-গ্রাহককেই যথোচিত ব্যবস্থা অবলম্বন করিতে হয় ;

যদি পণ্য-গ্রাহকের অবহেলায় পণ্যটির কোন ক্ষতি হয়, সেজন্য সে ব্যক্তিগতভাবে দায়ী হইবে ; অন্যথা তাহার কোন দায় নাই।

Difference between Consignment and 'Sale or Return' (চালানি কারবার ও বিক্রয়-বা-ফেরতের মধ্যে পার্থক্য) : চালানি কারবার এবং বিক্রয়-বা-ফেরতের মধ্যে নিম্নলিখিত প্যর্থক্যগুলি বিদ্যমান :

(1) চালানি কারবারের ক্ষেত্রে চালান-প্রাপক (Consignee) চালান-প্রেরকের (Consignor) স্থলাভিষিক্ত ব্যক্তিরূপে অন্যের নিকট চালানি পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকে ; সুতরাং চালানি কারবারে চালান-প্রাপক (Consignee) চালান-প্রেরকের প্রতিনিধি (Agent) মাত্র ; পণ্য বিক্রয়ের জন্য সে উপযুক্ত পারিশ্রমিক বা কমিশন পাইয়া থাকে।

কিন্তু বিক্রয়-বা-ফেরত লেনদেনের ক্ষেত্রে পণ্য-গ্রাহক পণ্য-সরবরাহকারীর প্রতিনিধি (Agent) নহে—ইচ্ছাধীন (optional) ক্রেতা মাত্র। যদি পণ্য-গ্রাহক পণ্যটি ক্রয় করিয়া লয় অথবা উহা সময়মতো সরবরাহকারীকে ফেরত দেয় তাহা হইলে সে তাহার কার্যের জন্য কোন কমিশন দাবি করিতে পারে না।

(2) চালানি কারবারের ক্ষেত্রে পণ্য বিক্রয় করার ফলে যে লাভ বা লোকসান হইয়া থাকে উহার সম্পূর্ণই চালান-প্রেরকের (Consignor) প্রাপ্য। কিন্তু বিক্রয়-বা-ফেরতের ক্ষেত্রে যদি পণ্য-গ্রাহক পণ্যটি ক্রয় করিয়া লয় এবং উহা পুনর্বিক্রয়ের ফলে যদি কোন লাভ বা লোকসান হইয়া থাকে, তবে তাহা পণ্য-গ্রাহককেই বহন করিতে হয়।

Difference between 'Sale or Return,' 'Hire-Purchase System' and 'Instalment Payment System' (বিক্রয়-বা-ফেরত, ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতি ও কিস্তিবন্দি পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য) : বিক্রয়-বা-ফেরত, ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতি ও কিস্তিবন্দি পদ্ধতি সংক্রান্ত লেনদেনের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি পরিলক্ষিত হয় :

বিক্রয়-বা-ফেরত (Sale or Return)	ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতি (Hire-Purchase System)	কিস্তিবন্দি পদ্ধতি (Instalment Payment System)
1. ইহা ক্রয়-বিক্রয় চুক্তি নহে—গচ্ছিতপ্রদান (Bailment) চুক্তি মাত্র।	1. ইহা ক্রয়-বিক্রয় চুক্তি নহে—গচ্ছিতপ্রদান (Bailment) চুক্তি মাত্র।	1. ইহা ক্রয় বিক্রয় চুক্তি—গচ্ছিতপ্রদান চুক্তি নহে।
2. পণ্য-ক্রয় সম্পর্কে ক্রেতা তাহার সম্মতি জানাইবার পূর্ব পর্যন্ত সংশ্লিষ্ট পণ্যের স্বত্ব ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয় না।	2. শেষ কিস্তি পরিশোধ করার পূর্ব পর্যন্ত সংশ্লিষ্ট পণ্যের স্বত্ব ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয় না।	2. চুক্তি সম্পাদিত হওয়া মাত্র সংশ্লিষ্ট পণ্যের স্বত্ব ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয়।
3. বিক্রয়-বা-ফেরত পণ্য-সংক্রান্ত কোন ক্ষতি গ্রাহকের ইচ্ছাকৃত দোষ-ত্রুটি অথবা অবহেলার জন্য সংঘটিত না হইলে ঐ ক্ষতি পণ্য বিক্রেতাকেই বহন করিতে হয়।	3. ভাড়া-ক্রয় পণ্য সংক্রান্ত কোন ক্ষতি গ্রাহকের ইচ্ছাকৃত দোষ-ত্রুটি বা অবহেলার জন্য সংঘটিত না হইলে ঐ ক্ষতি ভাড়া-ক্রয় বিক্রেতাকেই বহন করিতে হয়।	3. কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত পণ্যের কোন ক্ষতি হইলে ঐ ক্ষতি সংশ্লিষ্ট ক্রেতাকেই বহন করিতে হয়।
4. বিক্রয়-বা-ফেরত পণ্য-সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা ক্রয়-সম্পর্কে তাহার সম্মতি জানাইবার পূর্ব পর্যন্ত পণ্যটি ফেরত দিতে পারে। কিন্তু একবার যদি সে পণ্যটি ক্রয় করিয়াছে বলিয়া সম্মতি জানায়, তবে সে পণ্যটি ফেরত দিতে পারে না বা বিক্রেতা উহা ফেরত চাহিতে পারে না।	4. ভাড়া-ক্রয় চুক্তি-সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা যদি কোন কিস্তি খেলাপ করে, তবে তাহার নিকট হইতে সংশ্লিষ্ট বিক্রেতা সমগ্র পণ্যটি ফেরত লইয়া যাইতে পারে এবং চুক্তি বাতিল করিয়া দিতে পারে।	4. কিস্তিবন্দি-সংক্রান্ত পণ্যের ক্রেতা যদি কিস্তি খেলাপ করে তবে সংশ্লিষ্ট পণ্য-বিক্রেতা ঐ পণ্য ফেরত চাহিতে পারে না; বকেয়া কিস্তির টাকার জন্য আদালতে মোকদ্দমা দায়ের করিতে পারে মাত্র।

Accounting of 'Sale or Return' Transactions (বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাব-রক্ষণ) : বিক্রয়-বা-ফেরত একটি বিশেষ ধরনের লেনদেন এবং ইহার হিসাব-রক্ষণ বিষয়ে বিভিন্ন বিক্রেতা-প্রতিষ্ঠান বিভিন্ন পদ্ধতি অবলম্বন করিয়া থাকে; কিন্তু ইহাদের মধ্যে নিম্নলিখিত **তিনটি পদ্ধতি** সচরাচর প্রচলিত দেখা যায় :

(1) Where such transactions are very few in number (যেক্ষেত্রে এই-জাতীয় লেনদেনের সংখ্যা নিতান্ত নগণ্য) : যে সকল ক্ষেত্রে বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত লেনদেন কচিৎ (rare) সংঘটিত হইয়া থাকে, সেখানে এই পদ্ধতি প্রয়োগ করা যাইতে পারে; এই পদ্ধতি অনুসারে বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত লেনদেনকে সাধারণ বিক্রয়ের অন্তর্ভুক্ত করিয়া হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। অবশ্য সংশ্লিষ্ট পণ্যের বিক্রয়-কার্য তখনও নিষ্পন্ন হয় নাই বলিয়া হিসাবশাস্ত্রের নীতির দিক দিয়া বিচার করিলে এই পদ্ধতিটি ত্রুটিপূর্ণ। এতৎসত্ত্বেও অনেক ব্যবসায়ী এইজাতীয় অতি সামান্য কয়েকটি লেনদেনের জন্য পৃথক কোন হিসাব রাখার পক্ষপাতী নহে। তাহারা Sales Day Book-এর সংশ্লিষ্ট entry-র ডানদিকে সর্বশেষে Remarks-Column-এ (মন্তব্যের ঘরে) প্রয়োজনীয় মন্তব্য সংক্ষিপ্ত আকারে লিপিবদ্ধ করিয়া এতৎসংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণের কাজ চালাইয়া থাকে।

এই পদ্ধতিতে বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত লেনদেনগুলি কিভাবে বিক্রেতার হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়, তাহা নিম্নে বিশদভাবে আলোচনা করা হইল :

(ক) যে পণ্যগুলি নমুনা চালানে (*Pro-Forma Invoice*) লিখিত মূল্যে ক্রেতা কর্তৃক **অনুমোদিত** হইয়াছে, অর্থাৎ যেগুলির বিক্রয়-কার্য সম্পন্ন হইয়াছে, উহাদের জন্য বিক্রেতার বইতে আর কোন Entry-র প্রয়োজন নাই। কিন্তু যে সকল ক্ষেত্রে নমুনা চালানে (*Pro-Forma Invoice*) প্রদর্শিত মূল্য অপেক্ষা বেশী বা কম মূল্যে বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত পণ্যের বিক্রয়-কার্য নিষ্পন্ন করা হয়, সেখানে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত Entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(*i*) নমুনা-চালানে প্রদর্শিত মূল্য অপেক্ষা অধিক মূল্যে পণ্যের বিক্রয়-কার্য নিষ্পন্ন করা হইলে স্বীকৃত অধি-মূল্য ও নমুনা-চালানে প্রদর্শিত মূল্যের অন্তরের (difference) জন্য :

Sundry Debtors Account Dr.
    To Sales Account

অথবা

(*ii*) নমুনা-চালানে প্রদর্শিত মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে পণ্যের বিক্রয়-কার্য নিষ্পন্ন করা হইলে নমুনা-চালানে প্রদর্শিত মূল্য ও স্বীকৃত অব-মূল্যের অন্তরের (difference) জন্য :

Sales Account Dr.
    To Sundry Debtors Account

(খ) বিক্রয়-বা-ফেরত শর্তে অর্পিত যে সকল পণ্য নির্ধারিত সময়ের মধ্যে ফেরত পাওয়া যায়, সেইগুলির জন্য :

Sales Account বা Return Inward Account To Sundry Debtors Account	Dr. Dr.	ফেরত পণ্যের চালান-মূল্য।

(গ) বিক্রয়-বা-ফেরত শর্তে অর্পিত যে সকল পণ্যের ফেরত দেওয়ার মেয়াদ কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করার দিন পর্যন্ত উত্তীর্ণ হয় নাই, সেইগুলির জন্য :

Sales Account To Debtors Suspense Account*	Dr.	অনুত্তীর্ণ-মেয়াদ পণ্যের চালান-মূল্য।

Balance Sheet-এ Debtors Suspense Account-এর জেরকে Sundry Debtors-এর অঙ্ক হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হয়।

(ঘ) বিক্রয়-বা-ফেরত শর্তে অর্পিত যে সকল পণ্য কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করার সময় পণ্য-গ্রাহকের হস্তে অননুমোদিত অবস্থায় মজুত থাকে, সেইগুলির জন্য :

Stock on Sale or Return Account** To Trading Account	Dr.	অননুমোদিত পণ্যের ক্রয়-মূল্য।†

Balance Sheet-এ Stock on Sale or Return-কে Stock-in-Trade-এর সহিত যুক্ত করিয়া দেখাইতে হয়।

Illustration 88 : Ascke Motor Car Co. Ltd. send out cars to the dealers on 'Sale or Return'. All such transactions are, however, treated like actual sales and are passed through the Sales Day Book. Just before the end of the financial year, two cars costing Rs. 11,000 each have been sent on 'Sale or Return' and have been debited to customer's account at Rs. 15,000 each.

How would you adjust these transactions for the purpose of the Company's Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1971 and the Balance Sheet as at that date ? How will the related items appear in the Balance Sheet of the Company ?

[অ্যাস্কো মোটর কার কোং লিঃ 'বিক্রয়-বা-ফেরত'-এর ভিত্তিতে ব্যবসাদারগণের নিকট গাড়ি পাঠাইয়া থাকে। এইরূপ লেনদেনগুলি অবশ্য প্রকৃত বিক্রয় বলে গণ্য করা হয় এবং বিক্রয় বই-এর মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করা হয়। আর্থিক বৎসর সমাপ্ত হইবার অব্যবহিত পূর্বে প্রতিটি 11,000 টাকা ক্রয়মূল্যের দুইটি গাড়ি 'বিক্রয় বা-ফেরত'-এর ভিত্তিতে পাঠানো হইয়াছে এবং সেইগুলির জন্য খরিদ্দারগণের হিসাবে 15,000 টাকা করিয়া ডেবিট করা হইয়াছে।

* ইহার পরিবর্তে Sale or Return Suspense Account বা Provision for Return of Goods Account নামের অ্যাকাউন্ট-ও খোলা যায়।

** ইহার পরিবর্তে Stock on Approval Account, Stock with Customers on Sale or Return Account, Stock with Customers Account প্রভৃতি নামের অ্যাকাউন্ট-ও খোলা যায়।

† ক্রয়মূল্য (Cost Price) অপেক্ষা বাজার-মূল্য (Market Price) কম হইলে, বাজার-মূল্য।

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য কোম্পানীর লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বর্ত পত্রের উদ্দেশ্যে উক্ত লেনদেনগুলিকে কিভাবে মিলকরণ করিতে হইবে? কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রে উক্ত বিষয়গুলিকে কিভাবে দেখানো হইবে?]

Solution :

JOURNAL

				Dr.	Cr.
				Rs.	Rs.
1971 Dec. 31	Sales Account To Debtors Suspense Account Being the cancellation of the entry in respect of two cars @ Rs. 15,000 each sent on 'Sale or Return' basis but passed through Sales Day Book ; the cars are not approved by the customers within the financial year.	Dr.		30,000	30,000
31	Stock with Customers on Sale or Return Account To Trading Account Being the value of 2 cars (at cost) lying with the customers on Sale or Return basis.	Dr.		22,000	22,000

ASOKE MOTOR CAR CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*	*Rs.*
		Sundry Debtors	...	
		Less Debtors Suspense	30,000	...
		Stock-in-Trade		
		In the Godown	...	
		With the Customers on Sale or Return	22,000	...

Illustration 89 : In preparing the final accounts of a company it is found that the amount of Sundry Debtors, Rs. 4,20,000, includes Rs. 40,000 worth of goods sent out on approval and debited to customers' accounts, in respect of which the time for returning the goods had not yet expired. These goods have been invoiced at 33⅓% above cost.

Show the journal entry to be passed in preparing the final accounts and also state the adjustments to be made in the final accounts.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com., Adv. 1969]

[কোন কোম্পানীর কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করার সময় দেখা গেল যে, দেনাদারগণের 4,20,000 টাকার মধ্যে ক্রেতার অনুমোদন সাপেক্ষে প্রেরিত 40,000 টাকার পণ্য অন্তর্ভুক্ত আছে এবং ইহা পণ্য-ক্রেতার হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে। কিন্তু পণ্যগুলি ফেরত দেওয়ার মেয়াদ এখন-ও উত্তীর্ণ হয় নাই। ক্রয়-মূল্যের উপর 33⅓% যুক্ত করিয়া পণ্যগুলির চালান প্রস্তুত করা হইয়াছিল।

কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করার সময় খাতায় যে দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা দেখাও এবং কালান্তিক হিসাবগুলিতে যে মিলকরণগুলির প্রয়োজন সেইগুলি-ও দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

Year			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
(end)	Sales Account To Debtors Suspense Account Being the adjustment at the end of the period for goods sent on Sale or Return basis, but not yet approved by customers.	Dr.	40,000	 40,000
	Stock on Approval Account To Trading Account Being the value of goods sent on Sale or Return basis, now included in Stock [Rs. 40,000 − 25% of Rs. 40,000*],	Dr.	30,000	 30,000

......CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT..., 19...

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
		Sundry Debtors	4,20,000	
		Less Debtors Suspense	40,000	3,80,000
		Stock on Approval (at cost)		30,000

Illustration 90 : A Gas Company sends out its gas stoves to dealers on 'Sale or Return'. All such transactions are, however, treated like actual sales and are passed through the Day Book. Just before the end of the financial year, 100 stoves, which cost them Rs. 150 each, have been sent to a dealer on 'Sale or Return' and have been debited to his account at Rs. 200 each, out of which only 20 stoves are sold at Rs. 230 each.

Show the entries in the Journal of the Company to adjust this transaction for the purpose of preparing the final accounts for the year ended December 31, 1960.

[C. U. B. Com. Adv. 1960—*Adapted.*]

[একটি গ্যাস কোম্পানী ব্যবসায়িগণের নিকট 'বিক্রয়-বা-ফেরত'-এর ভিত্তিতে উহার গ্যাস স্টোভগুলি পাঠাইয়া থাকে। এইরূপ লেনদেনগুলি অবশ্য প্রকৃত বিক্রয়ের মত গণ্য করা হয় এবং বিক্রয় বই-এর মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করা হয়। আর্থিক বৎসর শেষ হইবার অব্যবহিত পূর্বে প্রতিটি 150 টাকা ক্রয়মূল্যের 100টি স্টোভ জনৈক ব্যবসায়ীর নিকট বিক্রয়-বা-ফেরত-এর ভিত্তিতে পাঠানো হইয়াছে এবং তাহার হিসাবে প্রতিটির মূল্য 200 টাকা করিয়া ডেবিট করা হইয়াছে। ইহার মধ্যে মাত্র 20-টি স্টোভ প্রতিটি 230 টাকা করিয়া বিক্রয় করা হইয়াছে।

31শে ডিসেম্বর, 1960 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিবার উদ্দেশ্যে উপরোক্ত লেনদেনগুলি মিলকরণের জন্য কোম্পানীর জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

---

* ক্রয়-মূল্যের $33\frac{1}{3}$% অর্থাৎ বিক্রয়-মূল্যের 25% [133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

Solution : JOURNAL

			Dr.	Cr.
1960			Rs.	Rs.
Dec. 31	Sales Account To Debtors Suspense Account Being the cancellation of the entry for 80 stoves sent to the customers on Sale or Return basis and Invoiced at Rs. 200 each—the stoves having not been accepted within the financial year.	Dr.	16,000	16,000
31	Sundry Debtors Account To Sales Account Being the difference in the value of 20 stoves @ Rs. 30 per stove (Price agreed upon Rs. 230—Invoice Price Rs. 200 per stove.)	Dr.	600	600
31	Stock with Customers on Sale or Return Account To Trading Account Being the value of 80 stoves in the hands of the customers on Sale or Return basis (Cost Price per stove Rs. 150 × 80).	Dr.	12,000	12,000

মন্তব্য : এইজাতীয় অঙ্কের সমাধান শুরু করিবার পূর্বে পরীক্ষার্থিগণ নিম্নলিখিত তিনটি বিষয় নিরূপণ করিয়া লইলে কাজের বিশেষ সুবিধা হইবে :

(1) **অননুমোদিত পণ্যের (Goods Not Yet Approved) মোট চালান-মূল্য (Invoice Price) :**

অননুমোদিত পণ্যের সংখ্যা $= 100 - 20 = 80$

সুতরাং, অননুমোদিত পণ্যের মোট চালান-মূল্য $= 80 \times 200$ টাকা $= 16,000$ টাকা।

(2) **অনুমোদিত পণ্যের (Goods Approved) মোট স্বীকৃত মূল্য ও চালান-মূল্যের (Invoice Price) অন্তর :**

প্রতি পণ্যের স্বীকৃত মূল্য ও চালান-মূল্যের অন্তর $= 230$ টাকা $- 200$ টাকা $= 30$ টাকা।

সুতরাং, অনুমোদিত পণ্যের মোট স্বীকৃত মূল্য ও মোট চালান-মূল্যের অন্তর $= 20 \times 30$ টাকা $= 600$ টাকা।

(3) **অননুমোদিত পণ্যের (Goods Not Yet Approved) মোট ক্রয়মূল্য* (Cost Price) :** বৎসরের শেষে মজুত পণ্যের অন্তর্ভুক্ত বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত পণ্যের মূল্য নিরূপণ করিবার জন্য ইহার প্রয়োজন হয়। উপরোক্ত সমাধানে ইহা নিম্নলিখিত উপায়ে নিরূপণ করা হইয়াছে :

প্রতি পণ্যের ক্রয়মূল্য $= 150$ টাকা

সুতরাং, 80টি অননুমোদিত পণ্যের ক্রয়মূল্য $= 80 \times 150$ টাকা $= 12,000$ টাকা।

* ক্রয়মূল্য অপেক্ষা বাজার-মূল্য (market price) কম হইলে বাজার-মূল্যকে ভিত্তি করিতে হইবে।

Illustration 91 : Blackburn Co. Ltd. send out goods to their customers on 'Sale on Approval' basis. All such transactions are, however, treated like actual sales by them and passed through the Sales Day Book. The goods are invoiced at 25 per cent above cost price.

On December 1, 1971 goods valuing Rs. 3,00,000 (Invoice Price) was despatched to the customers for their approval. On December 15, goods worth Rs. 40,000 was returned by the customers. On December 25, intimation was received that goods worth Rs. 2,00,000 had been accepted by the customers but at a reduced price of 10 per cent which the Company agreed. As to the rest of the goods, the customers could not yet decide anything.

(*a*) Show the Journal of the Company for the month of December, 1971 assuming that the Company prepares its final accounts on December 31 every year.

(*b*) Again, assume that Debtors Suspense Account balance carried forward from 1971 included an amount of Rs. 7,000 (Invoice Price) due from *X*, a customer to whom goods were sent on 1st December, 1971 on Sale or Return basis. These goods were returned by *X* on 6th January, 1972. The remaining goods were, however, accepted by all other customers by 15th January, 1972.

You are to record these facts also in the Journal of the Company.

[ব্ল্যাকবার্ণ কোং লিঃ তাহাদের খরিদ্দারগণের নিকট 'অনুমোদনের পর বিক্রয়'-এর ভিত্তিতে পণ্যদ্রব্য পাঠাইয়া থাকে। এইরূপ লেনদেনগুলি অবশ্য প্রকৃত বিক্রয়ের মত গণ্য করা হয় এবং বিক্রয় বই-এর মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করা হয়। ক্রয়মূল্যের উপর 25% যুক্ত করিয়া পণ্যদ্রব্যগুলির চালান প্রস্তুত করা হয়।

1লা ডিসেম্বর, 1971 তারিখে 3,00,000 টাকা মূল্যের (চালান-মূল্য) পণ্যদ্রব্য খরিদ্দারগণের নিকট তাহাদের অনুমোদনের জন্ম পাঠানো হইয়াছিল। 15-ই ডিসেম্বর তারিখে ক্রেতাগণ 40,000 টাকা মূল্যের পণ্য ফেরত দিল। 25শে ডিসেম্বর তারিখে খবর পাওয়া গেল যে, খরিদ্দারগণ 2,00,000 টাকা মূল্যের পণ্যদ্রব্য গ্রহণ করিয়াছে—কিন্তু 10% কম মূল্যে; কোম্পানী ইহাতে সম্মত হইল। অন্যান্য পণ্যদ্রব্য সম্পর্কে খরিদ্দারগণ এখনও পর্যন্ত কোন সিদ্ধান্তে পৌঁছাইতে পারে নাই।

(ক) কোম্পানী 31শে ডিসেম্বর তারিখে প্রতি বৎসর উহার কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করে এইরূপ ধরিয়া 1971 সালের ডিসেম্বর মাসের জন্য কোম্পানীর জাবেদা দেখাও।

(খ) আবার, 1971 হইতে আনীত দেনাদারগণের অনিশ্চিত হিসাবের জেরের মধ্যে *X* নামক একজন খরিদ্দারের নিকট হইতে 7,000 টাকা (চালান-মূল্য) বকেয়া ছিল। উক্ত খরিদ্দারের নিকট 1লা ডিসেম্বর, 1971 তারিখে পণ্যদ্রব্য বিক্রয়-বা-ফেরত-এর ভিত্তিতে পাঠানো হইয়াছিল। 6ই জানুয়ারী, 1972 তারিখে *X* কর্তৃক উক্ত পণ্যগুলি ফেরত দেওয়া হইল। অবশ্য অবশিষ্ট পণ্যগুলি 15ই জানুয়ারী, 1972 তারিখের মধ্যে খরিদ্দারগণ কর্তৃক গৃহীত হইল। কোম্পানীর জাবেদায় উক্ত হিসাবগুলি-ও তোমাকে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।]

Solution : (*a*) JOURNAL

Date	Particulars		L.F.	*Dr.* Rs.	*Cr.* Rs.
1971 Dec. 1	Sundry Debtors Account To Sales Account Being the value of the goods sent out on 'Sale or Return' basis.	Dr.		3,00,000	3.00,000
15	Returns Inwards Account* To Sundry Debtors Account Being the value of the goods returned by the customers.	Dr.		40,000	40,000
25	Sales Account To Sundry Debtors Account Being the difference of the price of the goods accepted by the customers at a reduced price of 10 per cent ($\frac{10}{100}$ × Rs. 2,00,000).	Dr.		20,000	20,000
31	Sales Account To Debtors Suspense Account Being the cancellation of the entry of December 1 in passing goods on 'Sale on Approval' of ordinary sales, now adjusted ; Invoice Price of unapproved goods.	Dr.		60,000	60,000
31	Stock with Customers on Sale or Return Account To Trading Account Being the Cost Price of the goods lying unsold with the customers on Sale or Return basis on December 31, 1971. ($\frac{100}{125}$ × Rs. 60,000).	Dr.		48,000	48,000

মন্তব্য : (1) পণ্য-গ্রাহকগণ 2,00,000 টাকার যে পণ্যগুলি অনুমোদন করিয়াছে অর্থাৎ ক্রয় করিয়াছে সেইগুলির জন্য কোন entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে না।

(2) অননুমোদিত পণ্যের চালান-মূল্য (Invoice Price) নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা	টাকা
মোট প্রেরিত পণ্যের চালান-মূল্য		3,00,000
—অননুমোদিত (অর্থাৎ ক্রীত) পণ্য	2,00,000	
—ফেরত পণ্য	40,000	2,40,000
অননুমোদিত পণ্যের চালান-মূল্য		60,000

(3) অনুমোদিত পণ্যের মোট চালান-মূল্য 2,00,000 টাকা ও উহার মোট স্বীকৃত মূল্য 1,80,000 টাকার অন্তর=20,000 টাকা।

* Returns Inwards Account-এর পরিবর্তে Sales Account-কে Debit করা যাইতে পারে।

(4) বৎসরের শেষের মজুত পণ্যের (Closing Stock) অন্তর্ভুক্ত উপরোক্ত বিক্রয়-বা-ফেরত পণ্যের ক্রয়মূল্য (Cost Price) নিম্নলিখিতভাবে নির্ধারণ করা হইয়াছে :

	টাকা
পণ্যগ্রাহকের হস্তস্থিত অনমুমোদিত পণ্যের চালান-মূল্য (Invoice Price)	60,000
− ক্রয়-মূল্যের 25%* ভার (Loading) $(\frac{25}{125} \times 60,000)$	12,000
অনমুমোদিত পণ্যের ক্রয়-মূল্য	48,000

(b) JOURNAL

				Dr.	Cr.
1972				Rs.	Rs.
Jan. 6	Debtors Suspense Account To Sundry Debtors Account Being the invoice price of the goods sent on 'Sale or Return' basis to X in 1971, but returned by him in 1972.	Dr.		7,000	7,000
15	Debtors Suspense Account To Sales Account Being the goods sent on 'Sale or Return' basis in 1971, but approved by the customers in 1972.	Dr.		53,000	53,000

(2) Where such transactions are moderately large (যেক্ষেত্রে এইজাতীয় লেনদেনের সংখ্যা পরিমিতভাবে অধিক) : যে-সকল ক্ষেত্রে বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত লেনদেনের সংখ্যা নেহাত নগণ্য-ও নয় অথবা অসংখ্য-ও নয় অর্থাৎ নাতি-অধিক, সেখানে নিম্নলিখিত পদ্ধতিটি সুবিধাজনকভাবে প্রয়োগ করা যাইতে পারে। এই পদ্ধতি অনুসারে পণ্য-বিক্রেতা প্রতিষ্ঠানকে Sale or Return Day Book (বিক্রয়-বা-ফেরতের দৈনন্দিন বই) নামে একটি পৃথক প্রাথমিক হিসাবের বই রাখিতে হয় ; নিম্নে ইহার নমুনা দেওয়া হইল :

SALE OR RETURN DAY BOOK

(I) Goods Sent Out			(II) Goods Sold			(III) Goods Returned		(IV) Balance
Date	Particulars	Amount	Date	L.F.	Amount	Date	Amount	Amount
		Rs.			Rs.		Rs.	Rs.

উপরোক্ত প্রাথমিক হিসাবের বইখানির প্রতি পৃষ্ঠায় I—IV পর্যন্ত চারিটি বিভাগ (Section) আছে এবং উহাদের অন্তর্ভুক্ত বিভিন্ন ঘরগুলি (Columns) কিভাবে পূরণ করিতে হইবে তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

বিক্রয়-বা-ফেরত লেনদেন সংক্রান্ত যে-সকল পণ্য গ্রাহকগণের নিকট প্রেরণ করা হয়, সেইগুলি (1)-নম্বর বিভাগের (Section) ঘরগুলিতে (Columns) লিপিবদ্ধ করা হয়। এই

* ক্রয়-মূল্যের 25% অর্থাৎ $\frac{25}{100}$ = চালান-মূল্যের $\frac{25}{125}$ (133-134 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

বিভাগের ঘরগুলি বিবরণী ঘর (Memorandum Columns) মাত্র এবং এইগুলিতে লিপিবদ্ধ কোন লেনদেন মূল Double entry পদ্ধতির অন্তর্ভুক্ত কোন হিসাবে তোলা হয় না।

গ্রাহকগণ কোন পণ্য অনুমোদন (approve) করিলে অর্থাৎ ক্রয় করিলে **(II)-নম্বর বিভাগের** ঘরগুলিতে লিপিবদ্ধ করা হয়। এই ঘরগুলি মূল Double Entry পদ্ধতির সহিত সংযুক্ত এবং এইগুলিতে লিপিবদ্ধ প্রত্যেক লেনদেনকে Debtors Ledger-এ (দেনাদারগণের খতিয়ানে) বিভিন্ন ক্রেতাগণের স্ব স্ব ব্যক্তিক হিসাবে দৈনিক Debit করা হয়। দিন, সপ্তাহ, মাস প্রভৃতি নির্দিষ্ট কালের শেষে উক্ত (II)-নম্বর বিভাগের অঙ্কের ঘরের (Amount Column) মোট অঙ্ক Sales Account-এ Credit করা হয়।

কোন পণ্যগ্রাহকের নিকট হইতে পণ্য ফেরত পাওয়া গেলে **(III)-নম্বর বিভাগের** ঘরগুলিতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়। (I)-নম্বর বিভাগের ঘরগুলির মতো এই বিভাগের ঘরগুলিও বিবরণী ঘর (Memorandum Columns) মাত্র এবং এইগুলি হইতে কোন লেনদেন মূল Double Entry পদ্ধতির অন্তর্ভুক্ত কোন হিসাবে তোলা হয় না।

বৎসরের শেষে (I)-নম্বর বিভাগের অঙ্কের ঘরের (Amount Column) অঙ্কগুলি হইতে (II) ও (III)-নম্বর বিভাগের অঙ্কের ঘরের অঙ্কগুলি বিয়োগ করিয়া **(IV)-নম্বর বিভাগের** ঘরটি পূরণ করা হয়। বৎসরের শেষে (IV)-নম্বর বিভাগের ঘরটিতে যে অঙ্কগুলি দেখানো হয় উহাদের যোগফলই হইল পণ্যগ্রাহকগণের হস্তস্থ অবিক্রীত মজুত পণ্যের মোট চালান-মূল্য (Invoice Price)। ক্রয়মূল্য (Cost Price) ও বাজার-মূল্যের (Market Price) মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহার ভিত্তিতে উক্ত মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করিতে হইবে। Final Accounts প্রস্তুত করিবার পূর্বে নিম্নলিখিত Journal entry-র দ্বারা উহাকে হিসাবভুক্ত করিতে হইবে :

Stock with Customers
  On Sale or Return Account Dr.
 To Trading Account

Stock with Customers on Sale or Return Account-এর Balance-কে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে।

Illustration 92 : Sen & Co. send out the following goods to their customers during the month of January, 1972 on 'Sale or Return' basis :

1972			*Rs.*	1972		
Jan.	1	A. Roy	180	Jan.	13	All the goods retained.
	9	B. Sen	70		22	All the goods returned.
	15	C. Dev	150		25	Goods retained Rs. 100 and returned Rs. 50.
	25	D. Kar	90		28	Goods returned Rs. 40 and no intimation as to the balance.
	30	E. Ali	60			No intimation received as yet nor the goods returned.
	31	F. Dey	75			Do

Show how the above transactions will be recorded in the books of the firm assuming that the transactions are *moderately large* in number.

[সেন অ্যাণ্ড কোং 1972 সালের জানুয়ারী মাসে উহার খরিদ্দারগণের নিকট নিম্নলিখিত পণ্যদ্রব্যগুলি 'বিক্রয়-বা-ফেরত'-এর ভিত্তিতে পাঠাইল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

লেনদেনগুলির সংখ্যা মোটামুটি বেশী ধরিয়া উপরোক্ত লেনদেনগুলি কিভাবে ফার্মের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা দেখাও।]

Solution :

Sale or Return Day Book

Goods Sent Out			Goods Sold			Goods Returned		Balance
Date	Particulars	Amount	Date	L.F.	Amount	Date	Amount	Amount
1972		Rs.	1972		Rs.	1972	Rs.	Rs.
Jan. 1	A. Roy	180	Jan.13	57	180			
9	B. Sen	70				Jan.22	70	
15	C. Dev	150	25	40	100	25	50	
25	D. Kar	90				28	40	
30	E. Ali	60						50
31	F. Dey	75						60
								75
		625			280		160	185
					F. 82			

মন্তব্য : বৎসরের শেষে Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় উপরোক্ত Sale or Return Day Books-এর শেষ ঘরের 185 টাকাকে ক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত পণ্যের চালান-মূল্য (Invoice Price) বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে এবং ক্রয়মূল্য (Cost Price) ও বাজার-মূল্যের (Market Price) মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহার ভিত্তিতে ঐ পণ্যের মূল্যায়ন করিতে হইবে। তৎপরে নিম্নলিখিত Journal entry-দ্বারা উহাকে হিসাবভুক্ত করিয়া লইতে হইবে :

Stock with Customers
on Sale or Return Account Dr.
To Trading Account

(3) Where such transactions are numerous (যেক্ষেত্রে এইজাতীয় লেনদেন অসংখ্য) : কোন কোন ব্যবসায়ে প্রতিদিন বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত অসংখ্য লেনদেন সম্পাদিত হইয়া থাকে ; অনেকক্ষেত্রে এরূপ লেনদেনের সহিত সংশ্লিষ্ট অর্থের অঙ্কও অত্যন্ত বেশী। এই সকল ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান নিম্নলিখিত পদ্ধতিটি বিশেষ সুবিধাজনকভাবে প্রয়োগ করিতে পারে। এই পদ্ধতিতে বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাব রাখিতে হইলে নিম্নলিখিত বই তিনটির প্রয়োজন হয় :

(*i*) Sale or Return Day Book (বিক্রয়-বা-ফেরতের দৈনন্দিন বই) ;

(*ii*) Sale or Return Journal (বিক্রয়-বা-ফেরতের জাবেদা) ; এবং

(*iii*) Sale or Return Ledger (বিক্রয়-বা ফেরতের খতিয়ান)।

নিম্নে এই বই তিনটির নমুনা দেখানো হইল :

SALE OR RETURN DAY BOOK

Date	Particulars	Sale or Return Ledger Folio No.	Amount
			Rs.

SALE OR RETURN JOURNAL

Goods Sold					Goods Returned			
Date	Particulars	Sale or Ret. L. F. No.	Sales L. F. No.	Amount	Date	Particulars	Sale or Ret. L. F. No.	Amount
				Rs.				Rs.

SALE OR RETURN LEDGER

Dr. ... ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Sale or Ret. D.B. or J.F.	Amount	Date	Particulars	Sale or Ret. D.B. or J.F.	Amount
			Rs.				Rs.

বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত লেনদেন কিভাবে উপরোক্ত বই তিনটিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(*i*) গ্রাহকগণের নিকট যে সকল পণ্য প্রেরণ করা হয়, সেইগুলির বিবরণ **Sale or Return Day Book**-এ লিপিবদ্ধ করা হয়। এই বই হইতে প্রত্যেক লেনদেনকে Sale or Return Ledger-এ গ্রাহকগণের স্ব স্ব ব্যক্তিক হিসাবে Debit করা হয়।

নির্দিষ্ট কালের (যথা, দিন. সপ্তাহ, মাস প্রভৃতির) শেষে Sale or Return Day Book-এ লিপিবদ্ধ লেনদেনগুলির যে মোট অঙ্ক (total amount) হয়, উহা Sale or Return Ledger-এ Goods on Sale or Return Account-এ Credit করা হয়।

(*ii*) কোন গ্রাহক পণ্য অনুমোদন করিলে (অর্থাৎ তাহার নিকট পণ্য বিক্রয় করা হইলে)

অথবা কোন গ্রাহকের নিকট হইতে পণ্য ফেরত পাওয়া গেলে তৎসংক্রান্ত লেনদেনগুলির জন্য **Sale or Return Journal** ব্যবহৃত হয়।

যে সকল পণ্য গ্রাহকগণ অনুমোদন করে, অর্থাৎ **বিক্রয়** হইয়া যায়, সেইগুলি Goods Sold বিভাগে (Section) লিপিবদ্ধ করা হয়। এই বিভাগ হইতে বিভিন্ন লেনদেনগুলিকে Sale or Return Ledger-এ গ্রাহকগণের স্ব স্ব ব্যক্তিক হিসাবে Credit করা হয় ও মূল Double Entry পদ্ধতির অন্তর্গত Debtors' Ledger-এ ক্রেতাগণের স্ব স্ব ব্যক্তিক হিসাবে Debit করা হয়।

Sale or Return Journal-এর Goods Sold বিভাগের বিভিন্ন অঙ্কগুলির (amount) যোগফল Sale or Return Ledger-এ Goods on Sale or Return Account-এ Debit করা হয় এবং মূল Double Entry পদ্ধতির অন্তর্গত General Ledger-এ Sales Account-এ Credit করা হয়।

উপরের আলোচনা হইতে লক্ষ্য করা যাইবে যে, বিক্রয়ের জন্য সর্বশেষে মোট চারিটি করিয়া entry লিপিবদ্ধ করা হয়—Memorandum Sales or Return Ledger-এ Sale or Return Account-এ Debit করা হয় এবং উক্ত লেজারে বিভিন্ন ক্রেতার হিসাবকে Credit করা হয়; আবার Double Entry-র লেজারে Customers Account-কে Debit করা হয় এবং Sales Account-কে Credit করা হয়।

গ্রাহকগণের নিকট হইতে যে সকল পণ্য **ফেরত** পাওয়া যায় সেইগুলি Sale or Return Journal-এর Goods Returned বিভাগে লিপিবদ্ধ করা হয়। এই বিভাগ হইতে বিভিন্ন লেনদেন-গুলিকে Sale or Return Ledger-এ গ্রাহকগণের স্ব স্ব ব্যক্তিক হিসাবে Credit করা হয় ও নির্দিষ্ট কালের (যথা, দিন, সপ্তাহ, মাস প্রভৃতির) শেষে Sale or Return Ledger-এ Goods on Sale or Return Account-এ Debit করা হয়।

(*iii*) বৎসরের শেষে **Sale or Return Ledger**-এ লিপিবদ্ধ হিসাবগুলির Balance-এর দ্বারা একটি Trial Balance প্রস্তুত করা যায় এবং উহার দ্বারা উক্ত লেজারের অন্তর্ভুক্ত হিসাবগুলির শুদ্ধতা পরীক্ষা করা যায়।

উক্ত Trial Balance-এ Goods on Sale or Return Account-এর যে Balance দেখানো হয়, উহা হইল বিভিন্ন গ্রাহকগণের হস্তস্থ অননুমোদিত পণ্যের চালান-মূল্যের (Invoice Price) সমষ্টি। সংশ্লিষ্ট পণ্যের ক্রয়মূল্য (Cost Price) বা বাজার-মূল্যের (Market Price) মধ্যে যেটি নিম্নতর, উহার ভিত্তিতে উক্ত পণ্যগুলির মূল্যায়ন করা হয় এবং নিম্নলিখিত Journal entry-র মাধ্যমে পণ্যগুলিকে Double Entry পদ্ধতির হিসাবের অন্তর্ভুক্ত করা হয়:

Stock with Customers on Sale or Return Account Dr.

To Trading Account

Stock with Customers on Sale or Return Account-এর Balance-কে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়।

Illustration 93 : From Illustration 92 show how the transactions will be recorded in the books of the firm assuming that the transactions are *numerous.*

[লেনদেনের সংখ্যা অসংখ্য ধরিয়া 92-নং উদাহরণ হইতে লেনদেনগুলিকে কিভাবে ফার্মের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা দেখাও।]

Solution :

Sale or Return Day Book

Date	Particulars	Sale or Return Ledger Folio No.	Amount
1972			Rs.
Jan. 1	A. Roy	2	180
9	B. Sen	3	70
15	C. Dev	4	150
25	D. Kar	5	90
30	E. Ali	6	60
31	F. Dey	7	75
			625
			S. or R. L. F. No. 1

Sale or Return Journal

Goods Sold					Goods Returned			
Date	Particulars	Sale or Ret. L. F. No.	Sales L. F. No.*	Amount	Date	Particulars	Sale or Ret. L. F. No.	Amount
1972				Rs.	1972			Rs.
Jan. 13	A. Roy	2	57	180	Jan. 22	B. Sen	3	70
25	C. Dev	4	40	100	25	C. Dev	4	50
					28	D. Kar	5	40
				280				160
				G. L. F. No... S. or Ret. L.F. No. 1				S. or Ret. L.F. No. 1

Sale or Return Ledger

1 *Dr.* GOODS ON SALE OR RETURN ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Amount	Date	Particulars		Amount
1972			Rs.	1972			Rs.
Jan. 31	To Sundries (Sales)		280	Jan. 31	By Sundries		625
31	,, Sundries (Return)		160				
31	,, Balance c/d		185				
			625				625
				Feb. 1	By Balance b/d		185

* বাস্তবক্ষেত্রে এই ঘরের সংখ্যাগুলিকে সাধারণতঃ লাল কালিতে লেখা হয়। সেইজন্য এইগুলিকে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

2 *Dr.* A. ROY ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1972				1972			
Jan. 1	To Goods on Sale or Return		180	Jan. 13	By Goods on Sale or Return (Sales)		180

3 *Dr.* B. SEN ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1972				1972			
Jan. 9	To Goods on Sale or Return		70	Jan. 22	By Goods on Sale or Return (Returns)		70

4 *Dr.* C. DEV ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1972				1972			
Jan. 15	To Goods on Sale or Return		150	Jan. 25	By Goods on Sale or Return (Sales)		100
				25	,, Goods on Sale or Return (Returns)		50
			150				150

5 *Dr.* D. KAR ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1972				1972			
Jan. 25	To Goods on Sale or Return		90	Jan. 28	By Goods on Sale or Return (Returns)		40
				31	,, Balance c/d		50
			90				90
Feb. 1	To Balance b/d		50				

6 *Dr.* E. ALI ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1972				1972			
Jan. 30	To Goods on Sale or Return		60	Jan. 31	By Balance c/d		60
Feb. 1	To Balance b/d		60				

7 *Dr.* F. DEY ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1972				1972			
Jan. 31	To Goods on Sale or Return		75	Jan. 31	By Balance b/d		75
Feb. 1	To Balance b/d		75				

TRIAL BALANCE AS AT JANUARY 31, 1972

		Rs.	Rs.
D. Kar	5	50	
E Ali	6	60	
F. Dey	7	75	
Goods on Sale or Return	1		185
		185	185

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য ঃ উপরোক্ত আলোচনা হইতে ইহা স্পষ্ট যে, এই পদ্ধতিতে ব্যবহৃত Sale or Return Day Book, Sale or Return Journal ও Sale or Return Ledger নামক বই তিনটি বিবরণী বই (Memorandum Book) মাত্র—মূল Double Entry পদ্ধতির অন্তর্গত বই নহে। একমাত্র Sale or Return Journal ছাড়া অন্য দুইটি বই-এর সহিত মূল Double Entry পদ্ধতির কোন সংযোগ নাই। আবার, গ্রাহকগণ কেবলমাত্র পণ্য অনুমোদন করার পরে অর্থাৎ পণ্যের বিক্রয়-কার্য নিষ্পন্ন হওয়ার পরে Sales or Return Journal-এর 'Goods Sold' বিভাগটি-ই মূল Double Entry পদ্ধতির সংস্পর্শে আসে; কিন্তু Goods Returned বিভাগটি কখনও মূল Double Entry-পদ্ধতির সংস্রবে আসে না।

EXERCISE VI

1. Write short explanatory notes on : Sale or Return Journal.
[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv., 1967]

[বিক্রয়-বা-ফেরত জাবেদা সম্পর্কে ব্যাখ্যামূলক সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ।]

2. What is meant by Goods on Sale or Return? Give a suitable ruling for a book for dealing with such transactions when the number of transactions is moderately large. [C. U. B. Com. Adv. 1953]

[বিক্রয়-বা-ফেরত ভিত্তিতে পণ্য বলিতে কি বুঝ? যখন লেনদেনের সংখ্যা মোটামুটি বেশী, তখন এই সকল লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার জন্য বইতে উপযোগী ঘর অঙ্কন কর।]

3. (*a*) A trader often sends out his goods to customers on Sale or Return basis. When may he treat such goods as sales in his books? Give reasons for your answer.

(*b*) If the number of such transactions be considerable, devise a suitable Day Book to record such transactions.
[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1965.]

[কোন ব্যবসায়ী প্রায়ই তাহার খরিদ্দারগণকে বিক্রয়-বা-ফেরত ভিত্তিতে পণ্য প্রেরণ করে। সে তাহার বইতে কখন ঐ পণ্যগুলিকে বিক্রয় বলিয়া গণ্য করিতে পারে? যুক্তিসহ উত্তর দাও।

(খ) এইরূপ লেনদেনের সংখ্যা মোটামুটি বেশী হইলে এইরূপ লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য উপযুক্ত দৈনন্দিন হিসাবের বই-এর নির্দেশ দাও।]

4. Point out the difference between an ordinary Sale and a 'Sale or Return' transaction.

[সাধারণ বিক্রয় ও বিক্রয়-বা-ফেরত সংক্রান্ত লেনদেনের মধ্যে পার্থক্য নির্দেশ কর।]

5. What is the distinction between Goods Sent on Consignment and Goods Sent on Sale or Return ?

[চালানে প্রেরিত পণ্য ও বিক্রয়-বা-ফেরত ভিত্তিতে প্রেরিত পণ্যের মধ্যে পার্থক্য কি কি ?]

6. State the fundamental distinctions of the following :

(*i*) a hire-purchase agreement ; (*ii*) an agreement for sale under which the purchase price is to be paid by instalments ; (*iii*) goods sent on Sale or Return.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967]

[নিম্নলিখিত বিষয়গুলির মধ্যে মূলগত পার্থক্য বর্ণনা কর : (*i*) ভাড়া-ক্রয়ের চুক্তি ; (*ii*) কিস্তিতে ক্রয়-মূল্য প্রদেয় এরূপ বিক্রয়ের চুক্তি ; (*iii*) বিক্রয়-বা-ফেরত ভিত্তিতে প্রেরিত পণ্যদ্রব্য ।]

7. Explain when the property in goods delivered to the buyer on approval or 'sale or return' passes to the buyer.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969]

[অনুমোদন সাপেক্ষ বা 'বিক্রয়-বা-ফেরত' ভিত্তিতে ক্রেতার নিকট অর্পিত পণ্যের স্বত্ব কখন ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হইবে তাহা ব্যাখ্যা কর ।]

8. United Fan Co. Ltd. send electric fans costing Rs. 90 each to their customers on 'Sale or Return' basis. These are, however, treated like actual sales and passed through the Sales Day Book. On December 15, 1969, 120 such fans were sent out at an invoice price of Rs. 150 each. Of these 20 are accepted by the customers at Rs. 125 each and as to the rest no report is forthcoming.

What Journal entries will be necessary for the purpose of preparing final accounts for the year ended December 31, 1969 ? **(58)***

[ইউনাইটেড ফ্যান্ কোং লিঃ প্রতিটি 90 টাকা ক্রয়মূল্যের কতগুলি বৈদ্যুতিক পাখা উহাদের খরিদ্দারগণের নিকট 'বিক্রয়-বা-ফেরত' ভিত্তিতে পাঠাইল। এই লেনদেনগুলি অবশ্য প্রকৃত বিক্রয়ের মত গণ্য করা হয় এবং বিক্রয় বই-এর মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করা হয়। 15ই ডিসেম্বর, 1969 তারিখে প্রতিটি 150 টাকা চালান-মূল্যে এরূপ 120টি পাখা প্রেরিত হয়। ইহার মধ্যে 20টি পাখা খরিদ্দারগণ কর্তৃক প্রতিটি 125 টাকা মূল্যে গৃহীত হয় এবং অন্যান্যগুলির জন্য কোন খবর পাওয়া গেল না।

31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করার জন্য জাবেদার কি কি দাখিলাগুলি প্রয়োজন হইবে ?]

9. The Fashion Co. Ltd. sells goods on 'Sale or Return' basis and the customers are allowed 10 days time to confirm purchase or return of the goods delivered to them. At the time of delivery, goods are recorded in the Company's books as ordinary sales and in case any goods are returned by the customers, necessary adjustments are made accordingly. While preparing the final accounts of the Company on December 31, 1969, you find that goods worth Rs. 1,000 (cost of which is Rs. 800) returned by the customers have not yet been received by the store-keeper and hence records were not adjusted. Further goods worth Rs. 3,200 were delivered to customers on December 27, 1969 and their decisions were not yet available. The Company deals in one particular brand of goods of same size only and their cost to Company is always

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem-নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

the same due to long term contract with their suppliers. What adjustments will you make to take care of the above ? **(59)**

[দি ফ্যাশন কোং লিঃ 'বিক্রয়-বা-ফেরত' ভিত্তিতে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করে এবং খরিদ্দারগণকে ক্রয়-অনুমোদন বা তাহাদের নিকট প্রেরিত পণ্য ফেরত দিবার জন্য 10 দিন সময় দেওয়া হয়। অর্পণের সময়, কোম্পানীর বইতে পণ্যগুলিকে সাধারণ বিক্রয় বলিয়া লিপিবদ্ধ করা হয় এবং যদি খরিদ্দারগণ পণ্য ফেরত দেয় তাহা হইলে মিলকরণের জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করা হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে কোম্পানীর কালান্তিক হিসাব প্রস্তুতের সময় দেখা গেল যে, খরিদ্দারগণ কর্তৃক ফেরত দেওয়া 1,000 টাকা মূল্যের (ক্রয়মূল্য 800 টাকা) পণ্যদ্রব্য এখনও পর্যন্ত ভাণ্ডার-রক্ষক পায় নাই এবং সেইজন্য নথিপত্র মিলকরণ করা হয় নাই। 27শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে খরিদ্দারগণকে 3,200 টাকা মূল্যের অতিরিক্ত পণ্য অর্পণ করা হয় এবং অনুমোদন সম্পর্কে তাহাদের সিদ্ধান্ত এখনও জানা যায় নাই। কোম্পানী শুধুমাত্র একই আকারের একটি নির্দিষ্ট মার্কার পণ্যের ব্যবসায় করে এবং সরবরাহকারিগণের সহিত দীর্ঘমেয়াদী চুক্তির ফলে পণ্যের ক্রয়-মূল্য সর্বদাই একই রকম থাকে। উপরোক্ত বিষয়গুলির দিকে দৃষ্টি রাখিয়া তুমি কি কি মিলকরণ লিপিবদ্ধ করিবে ?]

10. A trader has credited certain items of *Sales on approval* aggregating Rs. 10,000 to Sales Account. Of these, goods to the value of Rs. 3,000 have been returned and taken in stock at Rs. 1,500 though record of return was omitted in accounts ; and in respect of another parcel of Rs. 1,000 (cost being Rs. 500) the period of approval did not expire on the closing date.

Show adjustment and correcting entries in the books of the trader.

[C. A. 1963] **(60)**

[কোন ব্যবসায়ী অনুমোদন সাপেক্ষ বিক্রয়ের জন্য 10,000 টাকা মূল্যের কয়েকটি পণ্য বিক্রয় হিসাবে ক্রেডিট করিয়াছে ; ইহার মধ্যে 3,000 টাকা মূল্যের পণ্য ফেরত আসিয়াছে এবং উহা 1,500 টাকা মূল্যে মজুত পণ্যের অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে ; কিন্তু ফেরতের বিষয় হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয় নাই। 1,000 টাকা মূল্যের (ক্রয়-মূল্য 500 টাকা) অন্য একটি পণ্যের অনুমোদনের তারিখ হিসাব বন্ধের দিন পর্যন্ত উত্তীর্ণ হয় নাই।

ব্যবসায়ীর বইতে মিলকরণের ও ভুল সংশোধনের দাখিলাগুলি দেখাও।]

11. *P* sends goods out on approval as follows :

1970		*Rs.*	1970	
Jan.	15 M	62	Jan. 18	returned Rs. 50, retained Rs. 12.
	18 N	36	22	all retained.
	21 O	18	24	all retained.
	30 P	80		No intimation received as to sale nor the goods returned.
	31 Q	34		Do

You are to show how these transactions will be dealt with under each of the following circumstances :

(*i*) When such transactions are moderately large in number, and

(*ii*) When such transactions are numerous. **(61)**

[অনুমোদনের জন্য *P* নিম্নলিখিত পণ্যগুলি প্রেরণ করিল :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত পরিস্থিতির প্রত্যেকটির ক্ষেত্রে লেনদেনগুলি কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা দেখাও : (*i*) যখন এরূপ লেনদেনগুলি মোটামুটি সংখ্যায় বেশী ; এবং (*ii*) যখন এরূপ লেনদেনগুলি অসংখ্য।]

(*Ans. Goods on Sale or Return Account Balance on January 31, 1970, Rs. 114.*)

সপ্তম অধ্যায়

PACKAGES AND EMPTIES

(পণ্যাধার ও শূন্যাধার)

কাগজ, চট, কাপড় প্রভৃতি যে সকল আবরণে মুড়িয়া বা কাগজের বাক্স (cartons), কাঠের বাক্স, থলে, বস্তা, শিশি, বোতল, টিন (tins), ছোট পিপা (drums), বড় পিপা (barrels), ফাঁপা নলাকৃতি বেলন (cylinders), ঝুড়ি প্রভৃতি যে সকল পাত্রে ভর্তি করিয়া উৎপাদনকারী বা বিক্রেতা তাহার পণ্য বিক্রয় করিয়া থাকে, সেইগুলিকে **Packages** বা **পণ্যাধার** বলা হয়। যে সকল পণ্যাধার ফাঁপা সেইগুলিকে পণ্যবিহীন অবস্থায় **Empties** বা **শূন্যাধার** নামেও অভিহিত করা হয়; যথা, কোকাকোলা, সোডা, লেমোনেড প্রভৃতি পানীয়ের বোতল, অক্সিজেনের সিলিণ্ডার, কেরোসিন ও পেট্রোলের ব্যারেল প্রভৃতি। কিন্তু ব্যবহারিক ক্ষেত্রে Packages এবং Empties শব্দ দুইটি একই অর্থে ব্যবহৃত হইয়া থাকে।

কোন কোন উৎপাদনকারী বা বিক্রেতা-প্রতিষ্ঠান পণ্য সরবরাহের জন্য ব্যবহৃত মোড়ক বা আধারের মূল্য পণ্য-ক্রেতাগণের নিকট হইতে পৃথকভাবে আদায় করিয়া লয়; আবার কেহ কেহ ইহার জন্য কোন অর্থ গ্রহণ করে না। কোন কোন ক্ষেত্রে পণ্যের শূন্যাধার (Empties) পণ্য-বিক্রেতার নিকট ফেরত পাঠাইতে হয়।

Accounting of Packages and Empties (পণ্যাধার বা শূন্যাধার-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণ) : উৎপাদনকারী বা বিক্রেতার হিসাবের বইতে কি প্রণালীতে পণ্যের পণ্যাধার-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নির্ভর করে সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ীর ব্যবসায়িক নীতির উপর। সুতরাং পণ্যাধার-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণ বিষয়ে বিভিন্ন পদ্ধতির প্রচলন দেখা যায়। উহাদের মধ্যে নিম্নলিখিত চারিটি পদ্ধতি বিশেষ উল্লেখযোগ্য :

I. পণ্যাধারের কোন মূল্য আদায় করা হয় না এবং ইহা ফেরত-ও লওয়া হয় না (Packages Not Charged Out and Not Returnable) ;

II. পণ্যাধারের মূল্য আদায় করা হয় এবং ইহা ফেরত লওয়া হয় না (Packages Charged Out and Not Returnable) ;

III. পণ্যাধারের কোন মূল্য আদায় করা হয় না এবং ইহা ফেরত লওয়া হয় (Packages Not Charged Out and Returnable) ; এবং

IV. পণ্যাধারের মূল্য আদায় করা হয় এবং ইহা ফেরত-ও লওয়া হয় (Packages Charged Out and Returnable)।

I. পণ্যাধারের কোন মূল্য আদায় করা হয় না এবং ইহা ফেরত-ও লওয়া হয় না (Packages Not Charged Out and Not Returnable) : অনেক উৎপাদনকারী বা বিক্রেতা তাহাদের পণ্যের সহিত প্রদত্ত পণ্যাধারের জন্য পৃথক কোন অর্থ

আদায় করে না এবং উহা ফেরত-ও লয় না। এরূপক্ষেত্রে পণ্যাধারের দাম পণ্যমূল্যেরই অন্তর্ভুক্ত থাকে।

পণ্যাধার-সংক্রান্ত এইজাতীয় লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার জন্য লেজারে Packages Account* নামে একটি পৃথক হিসাব খুলিতে হয়।

বৎসরের শুরুতে পণ্যাধারের যে মজুত (stock) থাকে, উহা Packages Account-এর Debit-এর দিকে সর্বপ্রথমেই To Stock (Opening) b/d বলিয়া লিখিতে হইবে। তৎপরে সারাবৎসর যে-সকল নূতন পণ্যাধার ক্রয় করা হয় সেইগুলির মূল্য Packages Account-এ Debit করা হয় ও Cash/Bank/Suppliers Account-এ Credit করা হয়। পণ্য উৎপাদন বা পণ্যবিক্রয়ের জন্য সারাবৎসর যে-সকল পণ্যাধার কাজে লাগানো হয় উহাদের মূল্য Packages Account-এ Credit এবং Profit & Loss Account/Trading Account/Manufacturing Account-এ Debit করা হয়। বিনষ্ট বলিয়া যে-সকল পণ্যাধার পরিত্যক্ত হয়, উহাদের মূল্য Packages Account-এ Credit এবং Profit & Loss Account-এ Debit করা হয়।

চলতি বৎসরের শেষে গুদামে যে পণ্যাধারগুলি মজুত থাকে উহাদের মূল্য (ক্রয়মূল্য বা বাজার-দামের মধ্যে যেটি নিম্নতর মূল্য, উহা) Packages Account-এর Credit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Debit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করা হয়। Packages Account-এ চলতি বৎসরের শেষের Balance-কে অর্থাৎ মজুত পণ্যাধারের মূল্যকে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়।

Illustration 94 : On January 1, 1971, Lotus Biscuit Co. had 1,000 empty tins in hand costing Re. 1 per tin. 4,000 new tins were purchased during the year at a cost of Rs. 2 per tin. Due to rusting 100 tins were rejected as quite useless. At the end of the year 2,000 empty tins remained in the godown of the Company.

Show the Packages Account as it will appear on 31st December, 1971 in the Company's books assuming that the Company neither charges anything to the customers for these tins nor takes back the empty tins.

[1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে লোটাস বিস্কুট কোং-এর হাতে টিন-প্রতি এক টাকা ক্রয়মূল্যের 1,000-টি টিন মজুত ছিল। চলতি বৎসরে টিন-প্রতি 2 টাকা ক্রয়মূল্যে 4,000-টি নূতন টিন ক্রয় করা হইল। মরিচা ধরার জন্য ব্যবহারের অনুপযুক্ত বলিয়া 100-টি টিন বাতিল করা হইল। বৎসরের শেষে কোম্পানীর গুদামে 2,000-টি খালি টিন মজুত ছিল।

কোম্পানী উহার খরিদ্দারগণকে এইরূপ টিনগুলির জন্য কিছুই চার্জ করে না বা খালি টিন ফেরত নেয় না এইরূপ ধরিয়া লইয়া কোম্পানীর বইতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে পণ্যাধার হিসাব যেভাবে লিপিবদ্ধ করা হইবে তাহা দেখাও।]

* Containers Account, Cases Account, Boxes Account, Cylinders Account, Bottles Account প্রভৃতি বিশেষ নামেও Packages Account-এর নামকরণ করা যাইতে পারে।

Solution :

Ledger of Lotus Biscuit Co.

Dr. PACKAGES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d	1/-	1,000	1,000	Dec.31	By Trading A/c (Tin used)			
Jan. 1 to Dec.31	,, Bank A/c (Tins purchased)	2/-	4,000	8,000		Old	1/-	900	900
						New	2/-	2,000	4,000
					31	,, P. & L. A/c (Tins rejected)	1/-	100	100
					31	,, Stock (Closing) c/d	2/-	2,000	4,000
			5,000	9,000				5,000	9,000
1972 an. 1	To Stock (Opening) b/d	2/-	2,000	4,000					

মন্তব্য : উপরোক্ত সমাধানে ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে : (*i*) Fifo অর্থাৎ First-in-First-out পদ্ধতিতে গুদাম হইতে খালি টিন ছাড়া হয়। সুতরাং, 31শে ডিসেম্বর তারিখের মজুত টিনগুলির প্রতিটির মূল্য 2 টাকা হারে হিসাব করা হইয়াছে ; (*ii*) পুরাতন টিনগুলি হইতে 100-টি টিন বিনষ্ট হইয়াছে।

II. **পণ্যাধারের মূল্য আদায় করা হয় এবং ইহা ফেরত লওয়া হয় না (Packages Charged Out and Not Returnable) :** কোন কোন উৎপাদনকারী বা বিক্রেতা তাহাদের পণ্যের সহিত যে পণ্যাধার দিয়া থাকে, উহার মূল্য বাবদ পণ্যমূল্যের সহিত অতিরিক্ত অর্থ আদায় করিয়া থাকে এবং এই পণ্যাধার কখনও ফেরত লয় না।

এরূপক্ষেত্রে Sales Day Book-এ পণ্যমূল্যের ঘরের পার্শ্বে একটি পৃথক ঘর অঙ্কন করিয়া উহাতে উক্ত পণ্যাধারের মূল্য লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। নির্দিষ্ট কালের শেষে এই পৃথক ঘরের অঙ্কগুলির যোগফল Packages Account-এ Credit করিতে হইবে। পূর্ববর্তী বৎসরের পণ্যাধারের কোন মজুত যদি চলতি বৎসরে টানা হয়, তাহা হইলে উহার মূল্য Packages Account-এ Debit-এর দিকে শুরুতে To Stock (Opening) b/d বলিয়া লিখিতে হইবে।

চলতি বৎসরের শেষে গুদামে মজুত পণ্যাধারের মূল্যের অঙ্ক Packages Account-এ Credit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Debit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। তৎপরে Packages Account-এর Debit ও Credit অঙ্কগুলির যে অন্তর (difference) থাকে, উহা উক্ত হিসাবের লাভ বা লোকসান বলিয়া Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Packages Account-এ চলতি বৎসরের শেষে মজুত বাবদ যে Balance থাকে, উহা Balance Sheet-এ Assets-এর দিকে দেখানো হয়।

Illustration 95 : On January 1, 1971, Assam Tea Co. Ltd. had in hand 50 empty tea boxes costing Rs. 5 each. During the year, the Company bought

150 more boxes at the same price. The boxes are non-returnable and the Company charges its customers Rs. 7 for each box. The Company had 60 boxes in hand at the close of the year.

Show the Packages Account in the books of the Company.

[1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে আসাম টি কোং লিঃ-এর হাতে প্রতিটি 5 টাকা ক্রয়মূল্যের 50-টি খালি চায়ের বাক্স মজুত ছিল। চলতি বৎসরে কোম্পানী একই মূল্যে আরও 150-টি বাক্স ক্রয় করিল। বাক্সগুলি প্রত্যর্পণীয় নহে এবং কোম্পানী প্রতিটি বাক্সের জন্য 7 টাকা করিয়া উহার খরিদ্দারগণকে চার্জ করে। বৎসরের শেষে কোম্পানীর হাতে 60-টি বাক্স মজুত ছিল। কোম্পানীর বইতে পণ্যাধারের হিসাব দেখাও।]

Solution : **Ledger of Assam Tea Co. Ltd.**

Dr. PACKAGES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d	5/-	50	250	Jan. 1 to Dec. 31	By Customers' A/cs	7/-	140	980
Jan. 1 to Dec. 31	,, Bank A/c (Boxes Purchased)	5/-	150	750	Dec. 31	,, Stock (Closing) c/d	5/-	60	300
Dec. 31	,, P. & L. A/c —Profit transferred			280					
			200	1,280				200	1,280
1972 Jan. 1	,, Stock (Opening) b/d	5/-	60	300					

III. পণ্যাধারের কোন মূল্য আদায় করা হয় না এবং ইহা ফেরত লওয়া হয় **(Packages Not Charged Out and Returnable) :** অনেক উৎপাদনকারী বা বিক্রেতা পণ্যাধারের মূল্য বাবদ বা উহা ব্যবহারের জন্য পৃথক কোন অর্থ আদায় করে না ; কিন্তু পণ্যক্রেতাগণের নিকট হইতে তাহারা পণ্যাধারগুলি ফেরত লইয়া থাকে।

এরূপক্ষেত্রে বৎসরের শুরুতে পণ্যাধারের যে মজুত থাকে উহাকে গুদামস্থ মজুত (In Godown) এবং পণ্যক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত (With Customers) এই দুই শিরোনামায় পৃথকভাবে Packages Account-এর Debit-এর দিকে সর্বপ্রথমেই লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। যে সকল পণ্যাধার বিনষ্ট বলিয়া পরিত্যক্ত হয়, সেইগুলির মূল্য Packages Account-এ Credit এবং Profit & Loss Account-এ Debit করিতে হইবে।

চলতি বৎসরের শেষে যে পণ্যাধারগুলি গুদামে মজুত থাকে উহাদের অবচয় (depreciation) বাদ দিয়া সঠিক মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে এবং উহা Packages Account-এর Credit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Debit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। উক্ত মজুতকে গুদামস্থ মজুত (In Godown) এবং পণ্যক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত (With Customers) এই দুই শিরোনামায় বিভক্ত করিয়া লিখিতে হইবে।

Packages Account-এ চলতি বৎসরের শেষের মজুত বাবদ যে Balance থাকে, উহা Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, ক্রেতাগণের নিকট যে পণ্যাধারগুলি পাঠানো হয় এবং তাহাদের নিকট হইতে যে পণ্যাধারগুলি ফেরত পাওয়া যায়, সেইগুলিকে একটি বিবরণী বইতে (Memorandum Book) লিপিবদ্ধ করিয়া রাখা হয়।

Illustration 96 : On January 1, 1971, Indian Oil Co. Ltd. had a stock of 500 empty diesel oil barrels costing Rs. 20 per barrel. Of these 50 barrels were in the warehouse and the rest with the customers. During the year the Company bought 200 new barrels at Rs. 22 per barrel. The empties are returnable and the customers are not to pay anything for their use, 25 barrels were so damaged in transit that they are quite useless and, therefore, discarded. On December 31, 1971, the Company had in its warehouse 75 barrels only (all from the new lot) and the rest were with the customers.

Show the Empties Account in the Company's ledger.

[1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে ইণ্ডিয়ান অয়েল কোং লিঃ-এর হাতে প্রতি পিপা 20 টাকা ক্রয়মূল্যের 500-টি খালি ডিজেল তৈলের পিপা মজুত ছিল। উহার মধ্যে গুদামে ছিল 50-টি পিপা এবং খরিদ্দারগণের নিকট ছিল অবশিষ্ট পিপাগুলি। উক্ত বৎসরে কোম্পানী প্রতি পিপা 22 টাকা মূল্যে 200-টি নূতন পিপা ক্রয় করিল। শূন্যাধারগুলি প্রত্যর্পণীয় এবং খরিদ্দারগণকে উহার ব্যবহারের জন্য কিছু দিতে হইবে না। পরিবহণের সময় 25-টি পিপা এমনভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হইয়াছিল যে. সেইগুলি ব্যবহারের অযোগ্য হইয়াছিল এবং সেইজন্য পরিত্যক্ত হইল। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে কোম্পানীর গুদামে 75-টি পিপা (সবগুলি নূতন গাদার অন্তর্গত) মজুত ছিল এবং অবশিষ্ট পিপাগুলি খরিদ্দারগণের হস্তে মজুত ছিল। কোম্পানীর লেজারে শূন্যাধার হিসাব দেখাও।]

Solution :

Ledger of Indian Oil Co. Ltd.

Dr. EMPTIES ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d				Dec. 31	By P. & L. A/c (Barrels discarded)	20	25	500
	In Warehouse	20	50	1.000	31	,, Stock (Closing) c/d			
	With Customers	20	450	9,000		In Warehouse New	22	75	1,650
Jan. 1 to Dec. 31	,, Bank A/c (Barrels Purchased)	22	200	4,400		With Customers			
						Old	20	475	9,500
						New	22	125	2,750
			700	14,400				700	14,400
1972 Jan. 1	To Stock (Opening) b/d								
	In Warehouse New	22	75	1,650					
	With Customers								
	Old	20	475	9,500					
	New	22	125	2,750					

মন্তব্য : (1) পূর্বপৃষ্ঠার সমাধানে **ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে :** (*i*) বিনষ্ট বলিয়া যে 25টি পিপা পরিত্যক্ত হইয়াছে, সেইগুলি পুরাতন মজুতের অন্তর্গত ; এবং (*ii*) পিপাগুলির উপর কোন অবচয় (Depreciation) ধার্য করিতে হইবে না।

(2) চলতি বৎসরের শেষে পণ্যক্রেতাগণের নিকট যে পিপাগুলি মজুত আছে, সেইগুলি নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	সংখ্যা
(*i*) মোট পুরাতন পিপা (50+450)	500
–পরিত্যক্ত পুরাতন পিপা	25
পণ্যক্রেতাগণের নিকট মজুত পুরাতন পিপা (Closing old stock with Customers)	475
(*ii*) চলতি বৎসরে ক্রয় করা নূতন পিপা	200
–গুদামে মজুত নূতন পিপা	75
পণ্যক্রেতাগণের নিকট মজুত নূতন পিপা (Closing new stock with Customers)	125

IV. পণ্যাধারের মূল্য আদায় করা হয় এবং ইহা ফেরতও লওয়া হয় (Packages Charged Out and Returnable) : অনেক উৎপাদক বা বিক্রেতা পণ্যের সহিত প্রদত্ত পণ্যাধারের মূল্য পৃথকভাবে আদায় করিয়া থাকে ; কিন্তু নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে পণ্যাধারটি ফেরত পাইলে উহা ফেরত লয় এবং উহার মূল্য পণ্যক্রেতাগণের হিসাবে Credit করে।

এরূপক্ষেত্রে কোন কোন পণ্যবিক্রেতা পণ্যাধারের ক্রয়মূল্য (Cost Price) আদায় করিয়া থাকে। অবশ্য অধিকাংশ ব্যবসায়ীই ব্যবহারের ফলে পণ্যাধারের অবচয় (Depreciation), মেরামতি খরচ, পথে চুরি যাওয়ার ঝুঁকি প্রভৃতির দিক-ও বিবেচনা করিয়া থাকে। সেইজন্য তাহারা নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে পণ্যাধার ফেরত পাইলে-ও যে মূল্যে উহা পণ্যক্রেতাগণকে দিয়াছিল, উহা অপেক্ষা কম মূল্য পণ্যক্রেতাগণের হিসাবে Credit করে। প্রত্যর্পিত পণ্যাধারের এই কম মূল্যকে **প্রত্যর্পণীয় মূল্য (Returnable Price)** এবং যে মূল্যে পণ্যাধার পণ্যক্রেতাগণের হস্তে প্রথমে অর্পণ করা হয়, উহাকে পণ্যাধারের **বিক্রয়-মূল্য (Sale Price** বা **Invoice Price)** বলা হয়। বিক্রয়-মূল্য অপেক্ষা প্রত্যর্পণীয় মূল্য কম হইলে উহাদের অন্তরকে (difference) **ভাড়া** বা **Hire Charge** বলা হয়।

এই পদ্ধতি অনুসারে পণ্য-বিক্রেতার লেজারে Packages Stock Account ও Packages Reserve Account নামে দুইটি বিশেষ হিসাব খুলিতে হয়।* গুদামস্থ এবং পণ্যক্রেতাগণের হস্তস্থ পণ্যাধারগুলির মজুত-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি Packages Stock Account-এ এবং পণ্যক্রেতাগণের সহিত পণ্যাধারের আদান-প্রদান-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি

* Packages-এর পরিবর্তে Containers, Case, Drums, Barrels প্রভৃতি বিশেষ নামের এবং Reserve-এর পরিবর্তে Suspense শব্দটির বহুল প্রচলন-ও দেখা যায়।

Packages Reserve Account-এ লিপিবদ্ধ করা হয়। পণ্যাধার-সংক্রান্ত বিভিন্ন লেনদেন কিভাবে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(A) Packages Stock Account (মজুত পণ্যাধারের হিসাব) : (*i*) চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্যবিক্রেতার গুদামে ও পণ্যক্রেতাগণের হস্তে প্রত্যর্পণীয় (returnable) যে পণ্যাধারগুলি মজুত থাকে সেইগুলিকে ক্রয়মূল্যে অথবা অন্যরূপ মূল্যের নির্দেশ দেওয়া থাকিলে ঐ মূল্যে Packages Stock Account-এর Debit-এর দিকে সর্বপ্রথমে লিখিতে হইবে।

(*ii*) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধার ক্রয় করা হয়, উহাদের জন্য :

Packages Stock Account Dr.
  To Cash/Bank/Suppliers Account } মোট ক্রয়মূল্য।

(*iii*) পণ্যক্রেতাগণের নিকট চলতি বৎসরে যে **পণ্যাধারগুলি বিক্রয় করা হয় (Packages Sold out)** অর্থাৎ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে পণ্যক্রেতাগণ যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দেয় না, জায়মূল্য বা বিক্রয়মূল্যের (Invoice Price * বা Selling Price) ভিত্তিতে উহাদের মোট মূল্যের জন্য :

Packages Reserve Account Dr.
  To Packages Stock Account } মোট বিক্রয়মূল্য।

চলতি বৎসরের বিক্রীত পণ্যাধারের সংখ্যা (Number of Packages Sold during the year) অজ্ঞাত থাকিলে নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে উহা নির্ণয় করা যায় :

	টাকা	টাকা
চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্যক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত [Opening Stock of Packages (returnable) with Customers]	...	
+ চলতি বৎসরে প্রেরিত পণ্যাধার (Packages sent out during the year)	...	...
− পণ্যক্রেতাগণ কর্তৃক প্রত্যর্পিত পণ্যাধার (Packages returned by Customers)	...	
− বৎসরের শেষে পণ্যক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত [Closing Stock of Packages (returnable) with Customers]	...	...
চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার (Packages Sold during the year)		...

(*iv*) (*a*) কোন পণ্যাধার যদি সম্পূর্ণ বিনষ্ট হইয়া যায় এবং উহার ভগ্নাবশেষ বিক্রয় করিয়া কোন অর্থ পাওয়া না যায়, তাহা হইলে উহার ক্রয়মূল্যের (Cost Price) জন্য :

Profit & Loss Account Dr.
  To Packages Stock Account } ক্রয়মূল্য।

* (*i*) *Accountancy* (Second Edition)—*William Pickles*, *Pages* 208, 212.

(*ii*) "The (Packages) Reserve Account is...wiped off by debiting this account and crediting the Packages Stock Account with the Invoice Price of the sales of the Packages" : *Elements of Book-Keeping & Accountancy by N. Sarkar.*

(*b*) কোন পণ্যাধার বিনষ্ট হইলেও উহার ভগ্নাবশেষ কম মূল্যে বিক্রয় করিয়া যদি কোন অর্থ পাওয়া যায়, তাহা হইলে উহার ক্রয়মূল্যের (Cost Price) জন্য :

Cash/Bank Account	Dr.	ভগ্নাবশেষের বিক্রয় হইতে প্রাপ্ত অর্থ।
Profit & Loss Account	Dr.	ক্রয়মূল্য ও প্রাপ্ত অর্থের অন্তর।
To Packages Stock Account		ক্রয়মূল্য।

(*c*) কোন পণ্যাধার মেরামত করা হইলে তৎসংক্রান্ত মেরামতি-খরচের জন্য :

Packages Stock Account	Dr.	প্রদত্ত মেরামতি-খরচ।
To Cash/Bank Account		

(*v*) (*a*) চলতি বৎসরের শেষে গুদামে মজুত পণ্যাধারগুলিকে ক্রয়মূল্যে, অথবা প্রশ্নপত্রে অনুরূপ উল্লেখ থাকিলে ঐ মূল্যে Packages Stock Account-এর Credit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Debit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(*b*) অনুরূপভাবে, চলতি বৎসরের শেষে যে প্রত্যর্পণীয় (returnable) পণ্যাধারগুলি পণ্যক্রেতাগণের হস্তে মজুত থাকে অর্থাৎ যে পণ্যাধারগুলি পণ্যক্রেতাগণ কর্তৃক ফেরত দেওয়ার মেয়াদ তখনও উত্তীর্ণ হয় নাই, ক্রয়মূল্যের (Cost Price) ভিত্তিতে, অথবা প্রশ্নপত্রে অনুরূপ উল্লেখ থাকিলে ঐ মূল্যে উহাদের মূল্যায়ন করিতে হইবে। তৎপরে নিরূপিত মোট মূল্যে উহাদিগকে Packages Stock Account-এর Credit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Debit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(*vi*) উপরোক্ত entry-গুলি লিপিবদ্ধ করিবার পরে Packages Stock Account-এর Debit ও Credit-এর দিকের যে অন্তর (difference) বাহির হয়, উহাই হইবে পণ্যাধারের বিক্রয় বাবদ লাভ বা লোকসান এবং উহা Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(*vii*) Packages Stock Account-এ চলতি বৎসরের শেষের মজুত পণ্যাধার বাবদ যে Balance থাকে, উহা Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে।

নিম্নে Packages Stock Account-এর একটি **নমুনা** দেখানো হইল :

Dr. PACKAGES STOCK ACCOUNT *Cr.*

	Rs.		*Rs.*
To Opening stock b/d :		By Cash/Bank A/c	
In Godown	...	(Packages Sold as scrap)	...
With Customers	...	,, Profit & Loss A/c* : (Any loss on packages scrapped, destroyed, lost etc.)	...
,, Cash/Bank A/c : (Packages purchased during the year)	...	,, **Packages Reserve A/c** : (Packages sold to Customers *i.e.* packages not returned by Customers in time.)	...
,, Profit & Loss A/c : (Profit on Sale of Packages)	...	,, Closing Stock c/d : In Godown	...
		With Customers	...
	...		...
To Opening Stock b/d : In Godown	...		
With Customers	...		

* প্রাচীনপন্থী হিসাবশাস্ত্রজ্ঞগণ এই Entry-টি লিপিবদ্ধ করেন না; কিন্তু William Pickles প্রমুখ আধুনিক হিসাবশাস্ত্রজ্ঞগণের মতে তাহা যুক্তিসঙ্গত নহে।

(B) Packages Reserve Account (পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব): এই হিসাবটি Packages Suspense Account* নামেও অভিহিত হয়। ইহার নামের সহিত Reserve বা Suspense শব্দটি যুক্ত থাকায় ইহা সহজেই অনুমেয় যে, হিসাব বন্ধ করিবার দিন যে-সকল পণ্যাধার সম্পর্কে চূড়ান্ত সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা সম্ভব হয় না, কেবলমাত্র সেইগুলিকেই এই হিসাবের শেষভাগে জের টানিয়া দেখাইতে হইবে; অর্থাৎ Packages Reserve Account হইল প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধার (Packages Returnable) সংক্রান্ত হিসাব। কিভাবে এই হিসাবে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নে দেখানো হইল:

(*i*) চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্যক্রেতাগণের হস্তে প্রত্যর্পণীয় (Returnable) যে পণ্যাধারগুলি মজুত থাকে, প্রত্যর্পণীয় মূল্যে (Returnable Price) সেইগুলিকে Packages Reserve Account-এর Credit-এর দিকে সর্বপ্রথমেই লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(*ii*) চলতি বৎসরে যে-সকল পণ্যাধার পণ্যক্রেতাগণের নিকট প্রেরণ করা হয়, জায়মূল্য বা বিক্রয়মূল্যের (Invoice Price বা Selling Price) ভিত্তিতে সেইগুলির মোট মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে; তৎপরে ঐ মোট মূল্যের জন্য:

Customers Personal Account Dr.
To Packages Reserve Account

(*iii*) পণ্যক্রেতাগণের নিকট হইতে নির্দিষ্ট মেয়াদের মধ্যে যে-সকল পণ্যাধার চলতি বৎসরে ফেরত পাওয়া যায়, প্রত্যর্পণীয় মূল্যের (Returnable Price) ভিত্তিতে উহাদের মোট মূল্য নিরূপণ করিতে হইবে; তৎপরে ঐ মোট মূল্যের জন্য:

Packages Reserve Account Dr.
To Customers Personal Accounts

(*iv*) নির্দিষ্ট মেয়াদের মধ্যে পণ্যক্রেতাগণের নিকট হইতে চলতি বৎসরে যে-সকল পণ্যাধার ফেরত পাওয়া যায় না অর্থাৎ যে-সকল **পণ্যাধার বিক্রীত** বলিয়া গণ্য হয় **(Packages sold)**, সেইগুলির জন্য Packages Reserve Account-কে কিভাবে Debit করিতে হইবে, তাহা পূর্বেই [416 পৃষ্ঠায় (*iii*) দ্রষ্টব্য] আলোচনা করা হইয়াছে।

(*v*) পণ্যাধারের জায়মূল্য বা বিক্রয়মূল্য (Invoice Price বা Selling Price) অপেক্ষা যদি প্রত্যর্পণীয় মূল্য (Returnable Price) নিম্নতর হয়; অর্থাৎ

যে-সকল ক্ষেত্রে চলতি বৎসরের পণ্যাধারের উপর ভাড়া ধার্য করা হয়, সেক্ষেত্রে ঐ **ভাড়ার (Hire-charges) জন্য:**

Packages Reserve Account Dr. }
To Profit & Loss Account } ভাড়ার অঙ্ক।

* 'Packages Charged out Account' নামের প্রয়োগ-ও দেখা যায়।

যে-সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া ধার্য করা হয়, উহাদের **সংখ্যা অজ্ঞাত** থাকিলে নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে উহা নির্ণয় করা যায় :

	সংখ্যা
চলতি বৎসরে পণ্যক্রেতাগণের নিকট প্রেরিত পণ্যাধারের সংখ্যা (Packages sent out to customers during the year)	......
– চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধারের সংখ্যা* (Packages sold during the year)	......
চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া ধার্য করা হইয়াছে (Packages on hire during the year)	......

নিম্নলিখিত **বিকল্প প্রণালীতে**-ও Hire-charges সংক্রান্ত উপরের entry-টি লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে :

Packages Reserve Account Dr.	}	পণ্যাধারের ভাড়ার অঙ্ক।
To Packages Stock Account		

উপরোক্ত বিকল্প প্রণালীতে Packages Stock Account হইতে যে লাভ বা লোকসান পাওয়া যাইবে, উহা পণ্যাধারের বিক্রয়জনিত লাভ/লোকসান ও ভাড়ার সংযোগে গঠিত হইবে বলিয়া জানিতে হইবে।

(*vi*) বৎসরের শেষে পণ্যক্রেতাগণের হস্তে প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারের Packages Returnable) যে মজুত থাকে, প্রত্যর্পণীয় মূল্যের ভিত্তিতে সেইগুলির মোট মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে; তৎপরে ঐ মোট মূল্য Packages Reserve Account-এর Debit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Credit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(*vii*) Packages Reserve Account-এ চলতি বৎসরের শেষে পণ্যক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারের (Packages Returnable) মজুত বাবদ যে Balance দেখানো হয়, উহা Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Sundry Debtors হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হয়।

উপরোক্ত আলোচনার ভিত্তিতে সাধারণতঃ যে সকল বিষয় Packages Reserve Account-এর অন্তর্ভুক্ত থাকে, সেইগুলিকে লিপিবদ্ধ করিয়া পরপৃষ্ঠায় উক্ত হিসাবের একটি নমুনা দেখানো হইল :

* 416 পৃষ্ঠার (*iii*)-নম্বর দ্রষ্টব্য।

PACKAGES RESERVE ACCOUNT*

Dr.	Rs.		Cr. Rs.
To Customers' A/cs (Packages returned by Customers)	...	By Balance b/d (Returnable Packages with Customers at the beginning of the year)	...
,, Packages Stock A/c† : (Packages sold to Customers *i.e.* Packages not returned by Customers in time)	...	,, Customers A/cs : (Packages sent out during the year)	...
,, Profit & Loss A/c : (Profit on hire *i.e.* Hire-charge)	...		
,, Balance c/d (Returnable Packages with Customers at the end of the year)	...		
	...		...
		By Balance b/d	...

Illustration 97 : Ram & Co. executes orders in special packages which are spearately charged for but are returnable. The firm purchases these packages at Rs. 6 per piece and charges their customers at Rs. 8 per piece, If packages are returned by the customers within 6 months, credit is given to them at Rs. 5 per piece.

On January 1, 1971 Ram & Co. had 150 packages in their godown and 100 packages with their customers (all returnable). During the year, 250 packages were purchased at Rs. 6 per piece, 450 packages were sent out to the customers and 275 packages were received back from them in time. On December 31, 1971, stock of packages in the godown was 225 pieces and with the customers 125 pieces (returnable). Draw up the Packages Stock Account and Packages Reserve Account in the ledger of Ram & Co.

[রাম অ্যাণ্ড কোং বিশেষ ধরনের পণ্যাধারে পণ্য সরবরাহ করে এবং তজ্জন্য পৃথকভাবে চার্জ করে; কিন্তু পণ্যাধারগুলি প্রত্যর্পণীয়। ফার্ম এই পণ্যাধারগুলি প্রতিটি 6 টাকা দরে ক্রয় করে এবং তাহাদের খরিদ্দারগণকে প্রতিটি পণ্যাধারের জন্য 8 টাকা করিয়া চার্জ করে। 6 মাসের মধ্যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দেওয়া হইলে খরিদ্দারগণকে প্রতিটির জন্য 5 টাকা করিয়া ক্রেডিট দেওয়া হয়।

1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে রাম অ্যাণ্ড কোম্পানীর গুদামে 150টি পণ্যাধার মজুত ছিল এবং তাহাদের খরিদ্দারগণের নিকট 100-টি পণ্যাধার মজুত ছিল (সবগুলি প্রত্যর্পণীয়)। চলতি বৎসরে প্রতিটি 6 টাকা দরে 250-টি পণ্যাধার ক্রয় করা হয়, 450-টি পণ্যাধার খরিদ্দারগণের নিকট পাঠানো হইয়াছিল এবং যথাসময়ে 275-টি পণ্যাধার ফেরত পাওয়া গিয়াছিল। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে গুদামে পণ্যাধার মজুত ছিল 225-টি এবং খরিদ্দারগণের নিকট ছিল 125-টি (প্রত্যর্পণীয়)। রামের লেজারে মজুত পণ্যাধার হিসাব এবং পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব অঙ্কন কর।]

* ইহার পরিবর্তে Packages Suspense Account নামের বহুল প্রচলন-ও দেখা যায়।

† এই পৃষ্ঠার Packages Reserve Account ও 417 পৃষ্ঠায় Packages Stock Account-এর মধ্যে সরাসরি সম্পর্কযুক্ত একমাত্র বিষয়টিকে উক্ত উভয় হিসাবেই মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

Solution :

Dr. PACKAGES STOCK ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		*Rs.*		*Rs.*	1971		*Rs.*		*Rs.*
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d (1)				Dec. 31	By Packages Reserve A/c —Packages sold (6)	**8/-**	**150**	**1,200**
	In Godown	6/-	150	900	31	,, Stock (Closing) c/d (8)			
	With Customers	6/-	100	600		In Godown	6/-	225	1,350
Jan. 1 to Dec. 31	,, Bank A/c (3) —Packages Purchased	6/-	250	1,500		With Customers	6/-	125	750
Dec. 31	,, P. & L. A/c (10) Profit on sale			300					
			500	3,300				500	3,300
1972									
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d (8)								
	In Godown	6/-	225	1,350					
	With Customers	6/-	125	750					

Dr. PACKAGES RESERVE ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		*Rs.*		*Rs.*	1971		*Rs.*		*Rs.*
Jan. 1 to Dec. 31	To Customers A/cs —Packages returned (5)	5	275	1,375	Jan. 1	By Balance b/d —Packages with Customers (2)	5	100	500
Dec. 31	,, Packages Stock A/c —Packages sold (6)	**8**	**150**	**1,200**	Jan. 1 to Dec. 31	,, Customers A/cs —Packages Sent out (4)	8	450	3,600
31	,, P. & L. A/c —Profit on hire *i.e.* Hire-charge (300 × Rs. 3*) (7)			900					
31	,, Balance c/d : —Packages with Customers (9)	5	125	625					
			550	4,100				550	4,100
					1972				
					Jan. 1	By Stock (Opening) b/d : —Packages with Customers (9)	5	125	625

মন্তব্য : (1) Packages Stock Account ও Packages Reserve Account-এর মধ্যে সরাসরি (direct) সম্পর্কযুক্ত entry-টিকে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

* 8টা. − 5টা. = 3টা.

(2) বুঝিবার সুবিধার জন্য উপরোক্ত হিসাব দুইটিতে লিপিবদ্ধ entry-গুলির সহিত (1), (2), (3) প্রভৃতি নম্বর যুক্ত করিয়া উহাদের পর্যায়ক্রম দেখানো হইয়াছে।

(3) পণ্যক্রেতাগণ নির্দিষ্ট মেয়াদের মধ্যে ফেরত দেয় নাই বলিয়া যে-সকল পণ্যাধার বিক্রীত (Packages sold) বলিয়া ধরা হইয়াছে, সেইগুলি নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	সংখ্যা	সংখ্যা
চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	100	
চলতি বৎসরে প্রেরিত পণ্যাধার	450	550
– পণ্য-ক্রেতাগণ কর্তৃক প্রত্যর্পিত পণ্যাধার	275	
– বৎসরের শেষে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	125	400
চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার **(Packages Sold during the year)**		150

(4) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া (Hire-charge) ধার্য করা হইয়াছে, সেইগুলি নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

	সংখ্যা
চলতি বৎসরে পণ্য-ক্রেতাগণের নিকট প্রেরিত পণ্যাধার	450
– চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার	150
চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া ধার্য করা হইয়াছে	300

বিকল্প পদ্ধতি :

Dr. PACKAGES STOCK ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d (1)				Dec.31	By Packages Reserve A/c —Packages sold (6)	8/-	150	1,200
	In Godown	6/-	150	900	31	By Packages Reserve A/c : Profit on Hire (7)			900
	With Customers	6/-	100	600	31	,, Stock (Closing) c/d (8)			
Jan. 1 to Dec.31	,, Bank A/c (3) —Packages Purchased	6/-	250	1,500		In Godown	6/-	225	1,350
Dec.31	,, P. & L. A/c (10) Profit on Hire Rs. 900 Profit on Sale Rs. 300			1,200		With Customers	6/-	125	750
			500	4,200				500	4,200
1972									
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d (8)								
	In Godown	6/-	225	1,350					
	With Customers	6/-	125	750					

Dr. PACKAGES RESERVE ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		*Rs.*		*Rs.*	1971		*Rs.*		*Rs.*
Jan. 1 to Dec.31	To Customers A/cs —Packages returned (5)	5	275	1,375	Jan. 1	By Balance b/d —Packages with Customers (2)	5	100	500
Dec.31	,, Packages Stock A/c —Packages sold (6)	8	150	1,200	Jan. 1 to Dec.31	,, Customers A/cs —Packages Sent out (4)	8	450	3,600
31	,, Packages Stock A/c —Profit on hire *i.e.* Hire-charge (300 × Rs. 3*) (7)			900					
31	,, Balance c/d —Packages with Customers (9)	5	125	625					
			550	4,100				550	4,100
					1972 Jan. 1	By Stock (Opening) b/d —Packages with Customers (9)	5	125	625

Illustration 98 : A firm sells it's goods in containers bought at Rs. 10 each. Customers are charged at Rs. 12 per container and are allowed Rs. 8 for each container returned within a given period. For stock purposes at account closing time the containers are valued at Rs. 7 each.

From the following information, draw up the Containers Stock Account and Containers Reserve Account :

Number of Containers in hand at January 1, 1962	4,500
With Customers at January 1, 1962 ... (all returnable)	3,600
,, ,, at December 31, 1962 ...	2,900
Purchased during the year ...	6,000
Sent to Customers during the year	10,000
Returned by Customers during the year	6,800

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1963]

[কোন ফার্ম পণ্যাধারে পণ্য বিক্রয় করে; প্রতি পণ্যাধার 10 টাকা দরে ক্রয় করা হয়। প্রতিটি পণ্যাধার 12 টাকা করিয়া খরিদ্দারগণকে চার্জ করা হয় এবং নির্দিষ্ট কালের মধ্যে প্রত্যর্পণ করা হইলে প্রাতটি পণ্যাধারের জন্য 8 টাকা করিয়া ক্রেডিট দেওয়া হয়। হিসাব বন্ধের সময় মজুত পণ্যাধারের মূল্যায়নের জন্য প্রতিটি পণ্যাধারের মূল্য ধরা হয় 7 টাকা। নিম্নলিখিত তথ্যাবলী হইতে মজুত পণ্যাধার হিসাব এবং পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব অঙ্কন কর :......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

* 8টা. − 5টা. = 3টা.।

Solution :

Ledger

Dr. CONTAINERS STOCK ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1962		Rs.		Rs.	1962		Rs.		Rs.
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d In Godown	7	4,500	31,500	Dec.31	By Containers Reserve A/c (Containers sold)	12	3,900	46,800
	With Customers	7	3,600	25,200	31	,, Stock (Closing) c/d	7	7,300	51,100
Jan. 1 to Dec.31	,, Bank A/c (Containers purchased	10	6,000	60,000		In Godown With Customers	7	2,900	20,300
Dec.31	,, P. & L. A/c (Profit on sale)			1,500					
			14,100	1,18,200				14,100	1,18,200
1963 Jan. 1	To Stock (Opening) b/d In Godown	7	7,300	51,100					
	With Customers	7	2,900	20,300					

Dr. CONTAINERS RESERVE ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1962		Rs		Rs.	1962		Rs.		Rs.
Jan. 1 to Dec.31	To Customers A/cs (Containers returned)	8	6,800	54,400	Jan. 1	By Balance b/d (Containers with Customers)	8	3,600	28,800
Dec.31	,, Containers Stock A/c (Containers sold)	12	3,900	46,800	Jan. 1 to Dec.31	,, Customers A/cs (Containers sent out)	12	10,000	1,20,000
31	,, P.&L. A/c (Profit on hire 6,100 × Rs.4*)			24,400					
31	,, Balance c/d (With Customers)	8	2,900	23,200					
			13,600	1,48,800				13,600	1,48,800
					1963 Jan. 1	By Balance b/d (With Customers)	8	2,900	23,200

* 12 টা. – 8 টা. = 4 টা.।

মন্তব্য : (1) পণ্য-ক্রেতাগণ নির্দিষ্ট মেয়াদের মধ্যে ফেরত না দেওয়ায় যে সকল পণ্যাধার বিক্রীত (Containers sold) বলিয়া ধরা হইয়াছে, সেইগুলি নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	সংখ্যা	সংখ্যা
চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	3,600	
চলতি বৎসরে প্রেরিত পণ্যাধার	10,000	13,600
− পণ্য-ক্রেতাগণ কর্তৃক প্রত্যর্পিত পণ্যাধার	6,800	
− বৎসরের শেষে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	2,900	9,700
চলতি বৎসরে **বিক্রীত পণ্যাধার**		3,900

(2) চলতি বৎসরে যে-সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া (Hire-charge) ধার্য করা হইয়াছে, সেইগুলি নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

	সংখ্যা
চলতি বৎসরে পণ্য-ক্রেতাগণের নিকট প্রেরিত পণ্যাধার	10,000
− চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার	3,900
চলতি বৎসরের যে-সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া ধার্য করা হইয়াছে	6,100

(3) বৎসরের শেষে বিক্রেতার গুদামে যে সকল পণ্যাধার মজুত আছে, সেইগুলি নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		সংখ্যা	সংখ্যা
চলতি বৎসরের শুরুতে মোট মজুত পণ্যাধার			
গুদামে	4,500		
পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তে	3,600	8,100	
+ চলতি বৎসরে ক্রীত পণ্যাধার		6,000	14,100
− বিক্রীত পণ্যাধার		3,900	
− বৎসরের শেষে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ মজুত পণ্যাধার		2,900	6,800
বৎসরের শেষে গুদামস্থ মজুত পণ্যাধার			7,300

Illustration 99 : Roy & Co. deliver goods to their customers in packages costing Rs. 3 each, but charging them out at Rs. 6 each and crediting them if returned within 3 months at Rs. 4 each.

On January 1, 1971 there were 200 packages in the godown of the Company and 420 packages in the hands of the customers (all returnable). During the year ending December 31, 1971, 300 packages were purchased at Rs. 5 each ; of these 640 packages were sent out to customers. 460 packages were returned by the customers througout the year.

6 packages from the old lot were completely destroyed by fire in the warehouse and another 10 packages from the old lot were sold as scrap for Rs. 2 each.

On December 31, 1971, 380 packages from the old lot were in the hands of the customers (all returnable) and stock in the godown of the Company included all the new packages besides the old ones. For stock-taking purpose packages are valued at their cost price.

You are to show the

(*i*) Packages Stock Account and

(*ii*) Packages Reserve Account in the ledger of the Company.

[রায় অ্যাণ্ড কোং প্রতিটি 3 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্যাধারে খরিদ্দারগণকে পণ্য অর্পণ করে ; কিন্তু উহার প্রতিটির জন্য 6 টাকা করিয়া চার্জ করে এবং 3 মাসের মধ্যে ফেরত দেওয়া হইলে তাহাদিগকে প্রতিটির জন্য 4 টাকা করিয়া ক্রেডিট করা হয়।

1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে কোম্পানীর গুদামে 200-টি পণ্যাধার এবং খরিদ্দারগণের হাতে 420-টি পণ্যাধার (সবগুলি প্রত্যর্পণীয়) মজুত ছিল।

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত-বৎসরে প্রতিটি 5 টাকা দরে 300-টি পণ্যাধার ক্রয় করা হয় উহার মধ্যে 640-টি পণ্যাধার খরিদ্দারগণের নিকট প্রেরণ করা হয়। সারা বৎসরে 460-টি পণ্যাধার খরিদ্দারগণ কর্তৃক ফেরত দেওয়া হয়।

গুদামে অগ্নি-দুর্ঘটনা'র ফলে পুরানো পণ্যাধারগুলির মধ্যে 6-টি পণ্যাধার সম্পূর্ণরূপে বিনষ্ট হইয়া যায় এবং পুরানো পণ্যাধারগুলির মধ্যে 10-টি পণ্যাধার ভগ্নাবশেষরূপে প্রতিটি 2 টাকা দরে বিক্রয় করা হয়।

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে পুরানো পণ্যাধারগুলির মধ্যে 380-টি পণ্যাধার খরিদ্দারগণের হাতে মজুত ছিল (সবগুলি প্রত্যর্পণীয়) এবং কোম্পানীর গুদামে পুরানোগুলি ছাড়াও নূতন পণ্যাধার ছিল। মজুত পণ্যাধারের জন্য ঐগুলিকে ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়।

কোম্পানীর লেজারে

(*i*) মজুত পণ্যাধার হিসাব এবং

(*ii*) পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব দেখাইতে হইবে।]

Solution :

In the Ledger of Roy & Co.

PACKAGES STOCK ACCOUNT

Dr. Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount Cr.
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Jan. 1	To Stock (Opening) b/d In Godown	3	200	600	Dec. 31	By Cash A/c (Packages sold as scrap)		10	20
	With Customers	3	420	1,260	31	,, P. & L. A/c* —Loss on Packages destroyed by fire (6 × Rs. 3)	3	6	18
Jan. 1 to Dec. 31	,, Bank A/c (Packages purchased)	5	300	1,500		Loss on Packages sold as scrap (10 × Re. 1)	1		10
Dec. 31	,, P. & L. A/c —Profit on sale			660	31	,, Packages Reserve A/c (Packages sold)	6	220	1,320
					31	,, Stock (Closing) c/d In Godown : Old	3	4	12
						New	5	300	1,500
						With Customers : Old	3	380	1,140
			920	4,020				920	4,020
1972 Jan. 1	To Stock (Opening) b/d In Godown : Old	3	4	12					
	New	5	300	1,500					
	With Customers : Old	3	380	1,140					

PACKAGES RESERVE ACCOUNT

Dr. Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount Cr.
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Customers A/cs : (Packages returned)	4	460	1,840	Jan. 1	By Balance b/d (Packages with Customers)	4	420	1,680
Dec. 31	,, Packages Stock A/c (Packages sold)	6	220	1,320	Jan. 1 to Dec. 31	,, Customers A/cs : (Packages sent out)	6	640	3,840
31	,, P. & L. A/c (Profit on hire 420 × Rs. 2†)			840					
31	,, Balance c/d (Packages with Customers)	4	380	1,520					
			1,060	5,520				1,060	5,520
					1972 Jan. 1	By Balance b/d (Packages with Customers)	4	380	1,520

* 417 পৃষ্ঠার Foot-Note দ্রষ্টব্য। † 6টা. − 4টা. = 2টা.।

মন্তব্য : (1) পণ্যক্রেতাগণ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে ফেরত দেয় নাই বলিয়া যে সকল পণ্যাধার বিক্রীত (Packages Sold) বলিয়া ধরা হইয়াছে, সেইগুলি নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	সংখ্যা	সংখ্যা
চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	420	
+ চলতি বৎসরে প্রেরিত পণ্যাধার	640	1,060
— পণ্য-ক্রেতাগণ কর্তৃক প্রত্যর্পিত পণ্যাধার	460	
— বৎসরের শেষে পণ্যক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	380	840
চলতি বৎসরের বিক্রীত পণ্যাধার		220

(2) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া (Hire-charge) ধার্য করা হইয়াছে, সেইগুলি নিম্নলিখিত ভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

	সংখ্যা
চলতি বৎসরে পণ্য-ক্রেতাগণের নিকট প্রেরিত পণ্যাধার	640
— চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার	220
চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া ধার্য করা হইয়াছে	420

(3) চলতি বৎসরের শেষে বিক্রেতার গুদামে যে সকল পণ্যাধার মজুত আছে, সেইগুলির সংখ্যা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

		সংখ্যা	সংখ্যা
চলতি বৎসরের শুরুতে মোট মজুত পণ্যাধার :			
গুদামে	200		
পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তে	420	620	
চলতি বৎসরে ক্রীত পণ্যাধার		300	920
— অগ্নিতে বিনষ্ট পণ্যাধার		6	
— ভগ্নাবশেষরূপে বিক্রীত পণ্যাধার		10	
— বিক্রীত পণ্যাধার		220	
— বৎসরের শেষে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ পুরাতন পণ্যাধার		380	616
বৎসরের শেষে গুদামস্থ মজুত পণ্যাধার			304

(ইহার মধ্যে 300-টি নূতন হওয়ায় 4-টি অবশ্যই পুরাতন হইবে।)

Illustration 100 : A. Advani delivers goods in containers which are returnable. The containers cost Rs. 10 each, and are valued at that price for stock-taking purposes. They are charged to customers at Rs. 16 each, and credited on return within two months at Rs. 12 each.

On 1st January, 1966, there were 150 containers in stock and 360 in the hands of customers, which had been delivered to them during the previous two months.

During the six months ended 30th June, 1966, 1,000 additional containers were bought, 4,800 were sent out to customers and 4,300 returned by them. Of the containers returned, 140 had been scrapped, and 240 sold at Rs. 2/50 P. each. The cost of repairs to containers during the six months amounted to Rs. 250. On 30th June, 1966, there were 660 returnable containers with customers and A. Advani had 270 in stock on that date. During the half-year, customers retained 200 containers.

You are required to write up the following accounts in A. Advani's books recording the above transactions.

(*a*) The Containers Stock Account, showing the profit or loss for the half-year, and (*b*) the Containers Reserve Account.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967—*Adapted.*]

[এ. এ্যাডভানি প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারে পণ্য বিক্রয় করে। পণ্যাধারগুলির ক্রয়মূল্য প্রতিটি 10 টাকা এবং পণ্যের মজুত মূল্যায়নের উদ্দেশ্যে পণ্যাধারগুলিকে ঐ মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়। প্রতিটি পণ্যাধারের জন্য খরিদ্দারগণকে 16 টাকা করিয়া চার্জ করা হয় এবং দুই মাসের মধ্যে ফেরত দেওয়া হইলে প্রতিটির জন্য তাহাদিগকে 12 টাকা করিয়া ক্রেডিট করা হয়।

1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে 150-টি পণ্যাধার গুদামে মজুত ছিল এবং 360-টি পণ্যাধার খরিদ্দারগণের হাতে মজুত ছিল ; এইগুলি তাহাদিগকে পূর্ববর্তী দুই মাসে অর্পণ করা হইয়াছিল।

30শে জুন, 1966 তারিখে সমাপ্ত ছয় মাসে 1,000-টি অতিরিক্ত পণ্যাধার ক্রয় করা হইল ; 4,800-টি পণ্যাধার খরিদ্দারগণের নিকট পাঠানো হইল এবং তাহারা 4,300-টি ফেরত দিল। ফেরত পণ্যাধারগুলির মধ্যে 140-টি ভগ্ন বলিয়া পরিত্যক্ত হইল এবং প্রতিটি 2·50 টাকা দরে 240-টি পণ্যাধার বিক্রয় করা হইল। ছয় মাসে পণ্যাধারগুলির মেরামতি-খরচের মোট অঙ্ক ছিল 250 টাকা। 30শে জুন, 1966 তারিখে খরিদ্দারগণের নিকট প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধার ছিল 660-টি এবং ঐ তারিখে এ. অ্যাডভানির গুদামে মজুত পণ্যাধার ছিল 270-টি। অর্ধ-বৎসরে খরিদ্দারগণ 200-টি পণ্যাধার রাখিয়া দিল।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিয়া এ. অ্যাডভানির বইতে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে : (ক) অর্ধ-বৎসরের লাভ-লোকসান দেখাইয়া পণ্যাধার মজুত হিসাব এবং (খ) পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব।]

Solution :

Ledger

CONTAINERS STOCK ACCOUNT

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
		Rs.		Rs.			Rs.		Rs.
1966					1966				
Jan. 1	To Opening Stock b/d				June 30	By Bank A/c (Containers sold as scrap)	2½	240	600
	In Godown	10	150	1,500	30	,, P. & L. A/c* :			
	With Customers	10	360	3,600		Loss on Containers scrapped 140 × Rs. 10	10	140	1,400
Jan. 1 to June 30	,, Bank A/c (Containers Purchased)	10	1,000	10,000		Loss on Containers sold as scrap (240 × Rs. 7·50)	7½		1,800
	,, Bank A/c (Repairing Charges)			250	30	,, Containers Reserve A/c (Containers Sold)	16	200	3,200
June 30	,, P. & L. A/c (Profit on Sale)			950	30	,, Closing Stock c/d :			
						In Godown	10	270	2,700
						With Customers	10	660	6,600
			1,510	16,300				1,510	16,300
1966									
July 1	To Opening Stock b/d :								
	In Godown	10	270	2,700					
	With Customers	10	660	6,600					

CONTAINERS RESERVE ACCOUNT

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1966		Rs.		Rs.	1966		Rs.		Rs.
Jan. 1 to June 30	To Customers A/cs : (Containers returned)	12	4,300	51,600	Jan. 1	By Balance b/d (Containers with Customers)	12	360	4,320
June 30	,, Containers Stock A/c (Containers Sold)	16	200	3,200	Jan. 1 to June 30	,, Customers' A/cs (Containers sent out)	16	4,800	76,800
30	,, P. & L. A/c (Profit on hire 4,600 × Rs. 4†)			18,400					
30	,, Balance c/d (Containers with Customers)	12	660	7,920					
			5,160	81,120				5,160	81,120
					1966				
					July 1	By Balance b/d (Containers with Customers)	12	660	7,920

* প্রাচীনপন্থী হিসাবশাস্ত্রজ্ঞগণ এই Entry-টি লিপিবদ্ধ করেন না ; কিন্তু William Pickles প্রমুখ আধুনিক হিসাবশাস্ত্রজ্ঞগণের মতে তাহা যুক্তিসঙ্গত নহে।

† 16 টা. – 12 টা. = 4 টাকা।

মন্তব্য : (ক) পণ্য-ক্রেতাগণ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে ফেরত দেয় নাই বলিয়া যে সকল পণ্যাধার বিক্রীত (Packages sold) বলিয়া ধরা হইয়াছে, সেইগুলির সংখ্যা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	সংখ্যা	সংখ্যা
চলতি অর্ধ-বৎসরের শুরুতে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	360	
+ চলতি অর্ধ-বৎসরে প্রেরিত পণ্যাধার	4,800	5,160
− পণ্যক্রেতাগণ কর্তৃক প্রত্যর্পিত পণ্যাধার	4,300	
− অর্ধ-বৎসরের শেষে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	660	4,960
চলতি অর্ধ-বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার		200

(খ) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধারের উপর ভাড়া (Hire-charge) ধার্য করা হইয়াছে, সেইগুলির সংখ্যা নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

	সংখ্যা
চলতি অর্ধ-বৎসরে ক্রেতাগণের নিকট প্রেরিত পণ্যাধার	4,800
− চলতি অর্ধ-বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার	200
চলতি বৎসরে যে পণ্যাধারগুলির উপর ভাড়া ধার্য করা হইয়াছে	4,600

Illustration 101 : Lily Biscuit Co. Ltd. supply their products in containers which cost them Rs. 5 each, and are charged out to customers at Rs. 10 each.

If the containers are returned within two months, a credit of Rs. 8 each is allowed. All containers are valued for stock purposes at Rs. 4 each.

On 1st January, 1966, the stock in the godown was 15,200* and there were in the hands of customers 7,000 containers for which the return period had not expired.

During 1966, 4,000 new containers were purchased, 50,000* containers were invoiced to customers, 45,000 containers were returned within the period allowed, 1,950 containers were broken in the godown and 3,000 were not returned by customers but were duly paid for.

On 31st December, 1966, there were no containers in the hands of the customers which were not paid for and for which the return period had expired. Stock-taking in the godown disclosed a shortage of 50 containers.

You are required to prepare the Containers Stock Account and the Containers Suspense Account for the year 1966 in the books of Lily Biscuit Co. Ltd. [B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967]

* কোন কোন পণ্যাধার একাধিকবার প্রেরণ করা হইয়াছিল।

[লিলি বিস্কুট কোং লিঃ প্রতিটি 5 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্যাধারে তাহাদের পণ্য সরবরাহ করে এবং প্রতিটি পণ্যাধারের জন্য 10 টাকা করিয়া চার্জ করে। দুই মাসের মধ্যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দেওয়া হইলে প্রতিটির জন্য 8 টাকা করিয়া ক্রেডিট দেওয়া হয়। মজুত মূল্যায়নের উদ্দেশ্যে সকল পণ্যাধারগুলিকে প্রতিটি 4 টাকা দরে মূল্যায়ন করা হয়।

1লা জানুয়ারী, 1966 তারিখে গুদামে মজুত পণ্যাধারের সংখ্যা ছিল 15,200 এবং ফেরত দেওয়ার সময় উত্তীর্ণ হয় নাই এরূপ 7,000-টি পণ্যাধার খরিদ্দারগণের হাতে মজুত ছিল।

1966 সালে 4,000 নূতন পণ্যাধার ক্রয় করা হইল এবং খরিদ্দারগণকে 50,000 পণ্যাধার চালান দেওয়া হইল। নির্ধারিত সময়ের মধ্যে 45,000 পণ্যাধার ফেরত দেওয়া হয়, 1,950 পণ্যাধার গুদামে ভাঙ্গিয়া যায় এবং 3,000 পণ্যাধার খরিদ্দারগণ কর্তৃক ফেরত দেওয়া হয় নাই, কিন্তু উহাদের যথাযথ মূল্য প্রদান করা হয়। মূল্য প্রদান করা হয় নাই এবং ফেরত দেওয়ার সময় উত্তীর্ণ হয় নাই এইরূপ কোন পণ্যাধার 31শে ডিসেম্বর, 1966 তারিখে খরিদ্দারগণের হাতে মজুত ছিল না। গুদামে মজুত হিসাব করার সময় দেখা যায় যে, 50-টি পণ্যাধার ঘাটতি পড়িয়াছে।

লিলি বিস্কুট কোং লিঃ-এর বইতে 1966 সালের জন্য মজুত পণ্যাধার হিসাব এবং পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে।]

Solution :

Ledger

Dr. CONTAINERS STOCK ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1966		Rs.		Rs.	1966		Rs.		Rs.
Jan. 1	To Opening Stock b/d :				Dec. 31	By P. & L. A/c :			
	In Godown	4	15,200	60,800		Loss on Containers broken 1,950 × Rs. 4	4	1,950	7,800
	With Customers	4	7,000	28,000		Loss on shortage of Containers 50 × Rs. 4	4	50	200
Jan. 1 to Dec. 31	,, Bank A/c (Containers purchased)	5	4,000	20,000	31	,, Containers Suspense A/c (Containers Sold)	10	3,000	30,000
Dec. 31	,, P. & L. A/c (Profit on Sale)			14,000	31	,, Closing Stock c/d :			
						In Godown	4	12,200	48,800
						With Customers	4	9,000	36,000
			26,200	1,22,800				26,200	1,22,80
1967 Jan. 1	To Opening Stock b/d :								
	In Godown	4	12,200	48,800					
	With Customers	4	9,000	36,000					

* 417 পৃষ্ঠায় Foot-Note দ্রষ্টব্য।

† 6টা. − 4টা. = 2টা.।

Dr. CONTAINERS SUSPENSE ACCOUNT **Cr.**

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1966		Rs.		Rs.	1966		Rs.		Rs.
Jan. 1 to Dec. 31	To Customers A/cs : (Containers returned)	8	45,000	3,60,000	Jan. 1	By Balance b/d (Containers with Customers)	8	7,000	56,000
Dec. 31	,, Containers Stock A/c : (Containers Sold)	10	3,000	30,000	Jan. 1 to Dec. 31	,, Customers A/cs (Containers sent out)	10	50,000	5,00,000
31	,, P. & L. A/c : (Profit on hire 47,000 × Rs. 2*)			94,000					
31	,, Balance c/d (Containers with Customers)	8	9,000	72,000					
			57,000	5,56,000				57,000	5,56,000
					1967 Jan. 1	By Balance b/d (Containers with Customers)	8	9,000	72,000

মন্তব্য : (ক) বৎসরের শেষে ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারের সংখ্যা 9,000 নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	সংখ্যা	সংখ্যা
চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় মজুত	7,000	
+চলতি বৎসরে প্রেরিত পণ্যাধার	50,000	57,000
−পণ্য-ক্রেতাগণ কর্তৃক প্রত্যর্পিত পণ্যাধার	45,000	
−চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার	3,000	48,000
বৎসরের শেষে ক্রেতাগণের হস্তস্থ **প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধার**		9,000

(খ) চলতি বৎসরে 47,000 পণ্যাধারের উপর ভাড়া (Hire-charge) ধার্য করা হইয়াছে ; উক্ত সংখ্যা নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করা হইয়াছে :

	সংখ্যা
চলতি বৎসরে পণ্য-ক্রেতাগণের নিকট প্রেরিত পণ্যাধার	50,000
−চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধার	3,000
যে পণ্যাধারগুলির উপর ভাড়া ধার্য করা হইয়াছে উহাদের সংখ্যা	47,000

* 10 টা. − 8 টা. = 2 টা.

(গ) বৎসরের শেষে গুদামস্থ মজুত পণ্যাধারের সংখ্যা (8,200+4,000)=12,200 ; ইহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	সংখ্যা	সংখ্যা
বৎসরের শুরুতে মজুত : গুদামে	15 200	
ক্রেতাগণের হস্তে	7,000	
+ চলতি বৎসরে ক্রীত	4,000	26,200
– বিক্রীত পণ্যাধার	3,000	
– ভগ্ন পণ্যাধার	1,950	
– ঘাটতি পণ্যাধার	50	
– বৎসরের শেষে ক্রেতাগণের হস্তে পণ্যাধার	9,000	14,000
বৎসরের শেষে গুদামস্থ পণ্যাধার		12,200

বিকল্প পদ্ধতি (Alternative Method) : এই অধ্যায়ে 'পণ্যাধারের মূল্য আদায় করা হয় এবং ইহা ফেরত-ও লওয়া হয়' (Packages Charged Out and Returnable) শীর্ষক আলোচনায় (415 পৃষ্ঠা হইতে 434 পৃষ্ঠা পর্যন্ত) ইতিপূর্বে যে সকল Illustration প্রদান করা হইয়াছে, সেইগুলির সমাধান আধুনিক হিসাবশাস্ত্রবিদ্‌গণ কর্তৃক প্রদর্শিত প্রণালীতে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে। কিন্তু এই বিষয়ে আধুনিক ও প্রাচীন হিসাবশাস্ত্রবিদ্‌গণ কর্তৃক প্রদর্শিত প্রণালীর মধ্যে কিছু পার্থক্য লক্ষ্য করা যায়। প্রাচীন হিসাবশাস্ত্রবিদ্‌গণ কর্তৃক অনুসৃত প্রণালীটি নিম্নে আলোচনা করা হইল :

(*i*) (ক) চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্য-বিক্রেতার গুদামে ও পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তে প্রত্যর্পণীয় (returnable) যে পণ্যাধারগুলি মজুত থাকে, সেইগুলিকে ক্রয়মূল্যে অথবা প্রশ্নে অনুরূপ নির্দেশ দেওয়া থাকিলে ঐ মূল্যে Packages Stock Account-এর Debit-এর দিকে সর্বপ্রথম লিখিতে হইবে।

(খ) বৎসরের শুরুতে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারগুলিকে প্রত্যর্পণীয় মূল্যে Packages Reserve Account*-এর Credit-এর দিকে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

(*ii*) চলতি বৎসরে যে নূতন পণ্যাধারগুলি ক্রয় করা হয়, সেইগুলিকে ক্রয়মূল্যে Packages Stock Account-এর Debit-এর দিকে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

(*iii*) পণ্য-ক্রেতাগণের নিকট সারা বৎসর যে পণ্যাধারগুলি প্রেরণ করা হয়, সেইগুলিকে জমামূল্যে Customers Personal Account-কে Debit এবং Packages Reserve Account-কে Credit করিতে হয়।

(*iv*) পণ্য-ক্রেতাগণ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দেয়, সেইগুলিকে **প্রত্যর্পণীয় মূল্যে** Packages Reserve Account-কে Debit এবং Customers Personal Account-কে Credit করিতে হয়।

* ইহা Packages Suspense Account নামে-ও অভিহিত হয়।

(*v*) পণ্য-ক্রেতাগণের নিকট চলতি বৎসরে যে পণ্যাধারগুলি বিক্রয় (Packages sold) করা হয় অর্থাৎ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে পণ্য-ক্রেতাগণ যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দেয় না, **প্রত্যর্পণীয়** মূল্যের ভিত্তিতে উহাদের মোট মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে। তৎপরে উক্ত মোট মূল্যের **জন্য :**

Packages Reserve Account Dr.

To Packages Stock Account

(*vi*) যেক্ষেত্রে চলতি বৎসরে প্রেরিত **সকল পণ্যাধারের** উপর ভাড়া ধার্য করা হয়, সেক্ষেত্রে ঐ ভাড়ার জন্য :

Packages Reserve Account Dr.

To Packages Stock Account

(*vii*) (*a*) কোন পণ্যাধার যদি বিনষ্ট হইয়া যায় এবং উহার ভগ্নাবশেষ বিক্রয় করিয়া কোন অর্থ পাওয়া না যায়, তাহা হইলে উহা Packages Stock Account-এর Credit-এর দিকে লিখিতে হইবে।

(*b*) কোন পণ্যাধার বিনষ্ট হইলে উহার ভগ্নাবশেষ কমমূল্যে বিক্রয় করিয়া যদি কোন অর্থ পাওয়া যায়, তাহা হইলে ঐ প্রাপ্ত অর্থের জন্য :

Cash/Bank Account Dr.

To Packages Stock Account

(*c*) কোন পণ্যাধার মেরামত করা হইলে তৎসংক্রান্ত মেরামতি-খরচের জন্য :

Packages Stock Account Dr. } প্রদত্ত খরচ।

To Cash/Bank Account }

(*viii*) (*a*) চলতি বৎসরের শেষে গুদামে যে পণ্যাধারগুলি মজুত থাকে, সেইগুলিকে ক্রয়মূল্যে অথবা প্রশ্নপত্রে অন্যরূপ উল্লেখ থাকিলে ঐ মূল্যে Packages Stock Account-এর Credit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Debit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(*b*) চলতি বৎসরের শেষে যে প্রত্যর্পণীয় (Returnable) পণ্যাধারগুলি পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তে মজুত থাকে, সেইগুলিকে ক্রয়মূল্যে অথবা প্রশ্নপত্রে অন্যরূপ উল্লেখ থাকিলে ঐ মূল্যে Packages Stock Account-এর Credit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Debit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(*ix*) উপরোক্ত Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করার পরে Packages Stock Account-এর Debit ও Credit-এর দিকের যে অন্তর (difference) বাহির হয়, উহাই হইবে পণ্যাধারের বিক্রয় বাবদ লাভ বা লোকসান এবং উহা General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(*x*) Packages Stock Account-এ চলতি বৎসরের শেষে মজুত পণ্যাধার বাবদ যে Balance থাকে, উহা Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে।

(*xi*) চলতি বৎসরের শেষে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তে প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারের (Packages Returnable) যে মজুত থাকে, প্রত্যর্পণীয় মূল্যের ভিত্তিতে সেইগুলির মোট মূল্য নির্ধারণ করিতে হইবে। তৎপরে ঐ মোট মূল্য Packages Reserve Account-এর Debit-এর দিকে 'Above the *line*' এবং Credit-এর দিকে 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(*xii*) Packages Reserve Account-এ চলতি বৎসরের শেষে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তস্থ প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারের মজুত বাবদ যে Balance দেখানো হয়, উহা Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Sundry Debtors হইতে বাদ দিয়া দেখাইতে হয়।

Illustration 102 : From the particulars given in Illustration 100, show the Containers Stock Account and the Containers Reserve Account in A. Advani's books according to the *Alternative Method* stated above.

[100নং উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণী হইতে উপরে বর্ণিত বিকল্প পদ্ধতিতে এ. অ্যাডভানির বইতে মজুত পণ্যাধার হিসাব ও পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব দেখাও।]

Solution :

IN THE BOOKS OF A. ADVANI

Ledger

Dr. CONTAINERS STOCK ACCOUNT* *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1966		Rs.		Rs.	1966		Rs.		Rs.
Jan. 1	To Balance b/d :				June 30	By Containers Destroyed		140	—
	In Godown	10	150	1,500	30	,, Bank A/c (Containers sold as scrap)	$2\frac{1}{2}$	240	600
	With Customers	10	360	3,600	30	,, Containers Reserve A/c (Containers sold)	12	200	2,400
Jan. 1 to June 30	,, Bank A/c (Containers purchased)	10	1,000	10,000	30	,, Containers Reserve A/c (Hire-charge)		—	19,200
	,, Bank A/c (Repairing Charges)			250	30	,, Balance c/d :			
June 30	,, P. & L. A/c (Net Profit on Containers)			16,150		In Godown	10	270	2,700
						With Customers	10	660	6,600
			1,510	31,500				1,510	31,500
1966 July 1	To Balance b/d :								
	In Godown	10	270	2,700					
	With Customers	10	660	6,600					

* Containers Stock Account অর্থাৎ Packages Stock Account.

Dr. CONTAINERS RESERVE ACCOUNT* Cr.

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1966		Rs		Rs.	1966		Rs.		Rs.
Jan. 1 to June 30	To Customers' A/c (Containers Returned)	12	4,300	51,600	Jan. 1	By Balance b/d (Containers with Customers)	12	360	4,320
June 30	,, Containers Stock A/c (Containers sold)	12	200	2,400	June 30	,, Customers A/c : (Containers sent out)	16	4,800	76,800
30	,, Containers Stock A/c (4,800 × Rs. 4†)			19,200					
30	,, Balance c/d	12	660	7,920					
			5,160	81,120				5,160	81,120
					1966 July 1	By Balance b/d	12	660	7,920

Packages Trading Account Method
(পণ্যাধার ট্রেডিং হিসাব পদ্ধতি)

এই পদ্ধতিতে একটি পৃথক খাতায় বা কাগজে Memorandum Customers Account** নামে একটি বিবরণী হিসাব প্রস্তুত করিতে হয়। অধিকন্তু লেজারে Packages Stock Account ও Packages Trading Account†† নামে দুইটি অতিরিক্ত হিসাব-ও খুলিতে হয়। এই সকল হিসাবে লেনদেনগুলি কিভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে তাহা নিম্নে বিশদভাবে আলোচনা করা হইল :

(A) Memorandum Customers Account (বিবরণী ক্রেতাগণ হিসাব) :

(*i*) চলতি বৎসরের শুরুতে যে সকল প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধার ক্রেতাগণের হস্তে মজুত থাকে, **প্রত্যর্পণীয় মূল্যের** ভিত্তিতে সেইগুলিকে এই হিসাবের Debit-এর দিকে শুরুতে Opening Balance রূপে দেখানো হয়।

(*ii*) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যধার ক্রেতাগণের নিকট প্রেরণ করা হয়, **প্রত্যর্পণীয় মূল্যের** ভিত্তিতে সেইগুলিকে এই হিসাবের Debit-এর দিকে লেখা হয়।

(*iii*) চলতি বৎসরে ক্রেতাগণ মেয়াদকালের মধ্যে যে সকল পণ্যাধার ফেরত দেয়, **প্রত্যর্পণীয় মূল্যের** ভিত্তিতে সেইগুলিকে এই হিসাবের Credit-এর দিকে লেখা হয়।

---

* Containers Reserve Account অর্থাৎ Packages Reserve Account.

† 16 টা. − 12 টা. = 4 টা.

** এই হিসাবটিকে Memorandum Debtors Account নামে-ও অভিহিত করা হয়।

†† ইহার পরিবর্তে Packages Sales Account নামের প্রয়োগ-ও দেখা যায়।

(*iv*) চলতি বৎসরের শেষে যে সকল প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধার ক্রেতাগণের হস্তে মজুত থাকে, **প্রত্যর্পণীয় মূল্যের** ভিত্তিতে সেইগুলিকে এই হিসাবের Credit-এর দিকে *'Above the line'* এবং ইহার Debit-এর দিকে *'Below the line'* পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

(*v*) উপরোক্ত Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করার পরে Memorandum Customers Account-এর Debit ও Credit-এর দিকের অঙ্কগুলির যে অন্তর (difference) পাওয়া যাইবে, উহাকে চলতি বৎসরে বিক্রীত পণ্যাধারগুলির (অর্থাৎ মেয়াদকালের মধ্যে যে সকল পণ্যাধার প্রত্যর্পণ করা হয় নাই, সেইগুলির) মোট **বিক্রয়মূল্য*** বলিয়া জানিতে হইবে।

(B) Packages Stock Account and Packages Trading Account (মজুত পণ্যাধারের হিসাব ও পণ্যাধার ট্রেডিং হিসাব) :

(*i*) চলতি বৎসরের শুরুতে পণ্য-বিক্রেতার গুদামে ও পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তে প্রত্যর্পণীয় যে পণ্যাধারগুলি মজুত থাকে, **ক্রয়মূল্যের** ভিত্তিতে সেইগুলিকে Packages Stock Account-এর Debit-এর দিকে শুরুতে Opening Balance রূপে দেখানো হয়।

(*ii*) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধার ক্রয় করা হয়, **ক্রয়মূল্যের** ভিত্তিতে সেইগুলির জন্য :

Packages Stock Account To Cash/Bank/Suppliers Account	Dr.	মোট ক্রয়মূল্য।

(*iii*) চলতি বৎসরে যে পণ্যাধারগুলি বিক্রীত** বলিয়া বিবেচিত হয় (অর্থাৎ নির্দিষ্ট মেয়াদের মধ্যে পণ্য-ক্রেতাগণ যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দেয় না, সেইগুলি) **ক্রয়মূল্যের** ভিত্তিতে উহাদের জন্য :

Packages Trading Account To Packages Stock Account	Dr.	মোট ক্রয়মূল্য।

(*iv*) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধার বিক্রীত** বলিয়া বিবেচিত হয় (অর্থাৎ নির্দিষ্ট মেয়াদের মধ্যে পণ্য-ক্রেতাগণ যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দেয় না, সেইগুলি), **প্রত্যর্পণীয় মূল্যের** ভিত্তিতে উহাদের জন্য :

Sundry Customers Account To Packages Trading Account	Dr.	মোট প্রত্যর্পণীয় মূল্য।

(*v*) (*a*) **অস্বাভাবিক কারণে** অর্থাৎ দুর্ঘটনা, চৌর্য প্রভৃতির ফলে কোন পণ্যাধার বিনষ্ট হইলে **ক্রয়মূল্যের** ভিত্তিতে উহাদের জন্য :

Profit & Loss Account † To Packages Stock Account	Dr.	মোট ক্রয়মূল্য।

* বস্তুতঃ ইহা প্রত্যর্পণীয়-মূল্য।

** Memorandum Customers Account-এর মাধ্যমে ইহা পূর্বেই নিরূপণ করা হইয়াছে।

† অস্বাভাবিক ক্ষতি (Abnormal Loss) বলিয়া ইহা Packages Trading Account-এ Debit করা উচিত নহে।

এরূপ ক্ষেত্রে যদি বিনষ্ট পণ্য বীমাকৃত থাকে, তাহা হইলে Insurance Claim Account-কে Debit করিতে হইবে।

(*b*) **স্বাভাবিক কারণে** কোন পণ্যাধার বিনষ্ট হইলে **ক্রয়মূল্যের** ভিত্তিতে উহাদের জন্য :

Packages Trading Account Dr.
To Packages Stock Account. } মোট ক্রয়মূল্য।

(*c*) স্বাভাবিক কারণে বিনষ্ট পণ্যাধারের ভগ্নাবশেষ বিক্রয় করিয়া কোন অর্থ পাওয়া গেলে উহার জন্য :

Cash/Bank Account Dr.
To Packages Trading Account } বিক্রয়লব্ধ অর্থ।

(*vi*) চলতি বৎসরে কোন পণ্যাধার মেরামত করা হইলে তৎসংক্রান্ত খরচের জন্য :

Packages Trading Account Dr.
To Cash/Bank Account } মেরামতী খরচ।

(*vii*) চলতি বৎসরে ক্রেতাগণের নিকট প্রেরিত পণ্যাধারগুলির উপর ভাড়া (Hire-charge) ধার্য করা হইলে উহার জন্য :

Sundry Customers Account Dr.
To Packages Trading Account } মোট ভাড়ার অঙ্ক।

(*viii*) (*a*) চলতি বৎসরের শেষে পণ্য-বিক্রেতার গুদামে যে পণ্যাধারগুলি মজুত থাকে, **ক্রয়মূল্যের** ভিত্তিতে সেইগুলি Packages Stock Account-এর Credit-এর দিকে '*Above the line*' এবং ইহার Debit-এর দিকে '*Below the line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

(*b*) যে প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারগুলি চলতি বৎসরের শেষে পণ্য-ক্রেতাগণের হস্তে মজুত থাকে, **ক্রয়মূল্যের** ভিত্তিতে সেইগুলিকেও অনুরূপভাবে Packages Stock Account-এর Credit-এর দিকে '*Above the line*' এবং ইহার Debit-এর দিকে '*Below the line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(*ix*) উপরোক্ত Entry-গুলি লিপিবদ্ধ করার পরে Packages Stock Account-এর উভয় দিকের টাকার ঘরের যোগফল সাধারণতঃ মিলিয়া যাইবে। কিন্তু ক্রয়মূল্য অপেক্ষা নিম্নতর মূল্যে অন্ত্য (closing) মজুত পণ্যাধারের মূল্যায়ন করা হইলে Packages Stock Account-এ যে Debit Balance থাকিবে, উহা Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

(*x*) Packages Trading Account-এ বৎসরের শেষে যে Balance থাকে, উহা হইল পণ্যাধারের ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত লাভ বা লোকসান। উক্ত লাভ বা লোকসানের অঙ্ককে Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Illustration 103 : Bahadur Products Ltd. deliver goods to the customers in packages (which are valued at cost at Rs. 3 per package) charging them out at Rs. 6 each. Customers are credited with Rs. 4 if returned within 3 months. From the information given below you are to prepare the Packages Stock Account, Packages Trading Account and other relevant accounts in the books of the Company.

	No. of Packages
Stock in hand on Jan. 1, 1971	400
With customers on Jan. 1, 1971 (still returnable)	840
Packages purchased during the year @ Rs. 5 each	600
Packages sent out to customers during the year	1,280
Packages returned by customers during the year	920
Packages destroyed by fire	12
Old packages sold as scrap for Rs. 10	20

On December 31, 1971, there were 760 packages (from the old lot) with the Customers—all the packages are returnable.

[বাহাদুর প্রোডাক্টস্ লিঃ তাহাদের ক্রেতাগণকে পণ্যাধারে পণ্য সরবরাহ করে। প্রতিটি পণ্যাধারের ক্রয়মূল্য 3 টাকা। কিন্তু ক্রেতাগণের নিকট প্রেরণ করার সময় প্রতিটি পণ্যাধারের জন্য 6 টাকা হারে চার্জ করা হয়। ক্রেতাগণ যদি 3 মাসের মধ্যে পণ্যাধার ফেরত দেয়, তাহা হইলে তাহাদের হিসাবে 4 টাকা ক্রেডিট করা হয়। নিম্নের তথ্যাবলী হইতে কোম্পানীর বইতে পণ্যাধার মজুত হিসাব, পণ্যাধার ট্রেডিং হিসাব ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য হিসাব প্রস্তুত করিতে হইবে :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে, ক্রেতাগণের হস্তে 760-টি পণ্যাধার (পুরাতন লটের অন্তর্গত) মজুত ছিল—ইহাদের সবগুলিই প্রত্যর্পণীয় ছিল।]

Solution :

Dr. *Memorandum* CUSTOMERS ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		*Rs.*		*Rs.*	1971		*Rs.*		*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d	4	840	3,360	Jan. 1 to Dec. 31	By Packages returned	4	920	3,680
Jan. 1 to Dec. 31	,, Packages Sent out	4	1,280	5,120	Dec. 31	,, Packages sold out (*Balancing figure*)*	4	440	1,760
					31	,, Balance c/d	4	760	3,040
			2,120	8,480				2,120	8,480
1972 Jan. 1	To Balance b/d	4	760	3 040					

* অর্থাৎ Missing figure (অজ্ঞাত অঙ্ক)।

Bahadur Products Ltd.

Ledger

Dr. PACKAGES STOCK ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		*Rs.*		*Rs.*	1971		*Rs.*		*Rs.*
Jan. 1	To Balance b/d : In hand	3	400	1,200	Dec.31	By Packages Trading A/c (Packages sold out as per Memorandum Customers A/c)	3	**440**	**1,320***
	With Customers	3	840	2,520					
Jan. 1 to Dec.31	,, Bank A/c (Packages purchased)	5	600	3,000	31	,, P. & L. A/c (Cost of packages lost by fire) †	3	12	36
					31	,, Packages Trading A/c (Cost of packages sold out as scrap) †	3	20	60
					31	,, Balance c/d : In hand Old	3	8	24
						New	5	600	3,000
						With Customers —Old	3	760	2,280
			1,840	6,720				1,840	6,720
1972 Jan. 1	To Balance b/d : In hand— Old	3	8	24					
	New	5	600	3,000					
	With Customers —Old	3	760	2,280					

* Packages Stock Account ও Packages Trading Account-এর মধ্যে সরাসরি সম্পর্কযুক্ত দাখিলাগুলিকে মোটা হরফে দেখানো হইয়াছে।

† ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, যে পণ্যাধারগুলি অগ্নিতে বিনষ্ট হইয়াছিল বা ভগ্নাবশেষ রূপে বিক্রয় করা হইয়াছিল সেইগুলি প্রারম্ভিক মজুতের অন্তর্ভুক্ত।

Dr. PACKAGES TRADING ACCOUNT Cr.

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Dec.31	To Packages Stock A/c (Cost of packages sold out)	3	440	1,320	Dec.31	By Sundry Customers A/cs (Packages sold out)	4	440	1,760
31	,, Packages Stock A/c (Cost of packages sold as scrap)	3	20	60	31	,, Cash/Bank A/c (Sale proceeds of scraps of packages)		20	10
31	,, P. & L. A/c (Rental & Profit transferred)			2,950	31	,, Sundry Customers A/cs (Rent on 1,280 packages sent out—Rent @ Rs. 2 per package)*			2,560
			460	4,330				460	4,330

Dr. PROFIT & LOSS ACCOUNT Cr.

Date	Particulars		Amount	Date	Particulars		Amount
1971			Rs.	1971			Rs.
Dec.31	To Packages Stock A/c (Packages lost by fire)		36	Dec.31	By Packages Trading A/c (Rental & Profit on packages trading)		2.950

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : উপরোক্ত সমাধানে বিশেষ লক্ষণীয় বিষয় এই যে, Memorandum Customers Account-এর ক্ষেত্রে প্রত্যর্পণীয় মূল্য এবং Packages Stock Account-এর ক্ষেত্রে ক্রয়মূল্যকে ভিত্তি করিয়া পণ্যাধারগুলির মূল্য গণনা করিতে হয়। উক্ত সমাধানে আর-ও লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, সাধারণ Combined Trading and Profit & Loss Account-এর মতোই Packages Trading Account-এ বিভিন্ন বিষয়গুলি লিপিবদ্ধ করা হয়।

বিকল্প পদ্ধতি (Alternative Method) : উপরোক্ত পদ্ধতিতে (437-442 পৃষ্ঠা) বর্ণিত হিসাবগুলির সহিত Packages Reserve Account † নামক একটি অতিরিক্ত হিসাব খুলিয়া বিকল্পভাবেও পণ্যাধার-সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করা যাইতে পারে। বলা বাহুল্য, বিকল্প পদ্ধতিতে *Memorandum* Customers Account ও Packages Stock Account উপরোক্ত পদ্ধতিরই

* ভাড়া=6 টা. – 4 টা.=2 টা.

† ইহা Packages Provision Account নামে-ও অভিহিত হয়।

অনুরূপ হইবে। কিন্তু Packages Trading Account ও Packages Reserve Account-এ নিম্নলিখিতভাবে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

(*i*) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধার ক্রেতাগণের নিকট প্রেরণ করা হয়, উহাদের চালান-মূল্যের জন্য :

Sundry Customers Account Dr.	}	মোট চালান-মূল্য।
To Packages Trading Account		

(*ii*) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধার ক্রেতাগণের নিকট প্রেরণ করা হয়, উহাদের উপর Provision-এর জন্য :

Packages Trading Account Dr.	}	মোট প্রত্যর্পণীয় মূল্য।
To Packages Reserve Account		

(*iii*) চলতি বৎসরে যে সকল পণ্যাধার বিক্রীত বলিয়া বিবেচিত হয়, উহাদের উপর Provision-এর কোন প্রয়োজন না থাকায় উহার জন্য :

Packages Reserve Account Dr.	}	মোট প্রত্যর্পণীয় মূল্য।
To Packages Trading Account		

(*iv*) চলতি বৎসরে ক্রেতাগণের নিকট হইতে মেয়াদকালের মধ্যে যে সকল পণ্যাধার ফেরত পাওয়া যায়, উহাদের জন্য Provision-এর কোন প্রয়োজন না থাকায় উহার জন্য :

Packages Reserve Account Dr.	}	মোট প্রত্যর্পণীয় মূল্য।
To Sundry Customers Account		

(*v*) Packages Trading Account-এ যে Balance থাকে, উহা Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

(*vi*) চলতি বৎসরে যে পণ্যাধারগুলি ক্রেতার হস্তে মজুত থাকে, প্রত্যর্পণীয় মূল্যের ভিত্তিতে উহাদিগকে Packages Reserve Account-এর Debit-এর দিকে '*Above the line*' এবং ইহার Credit-এর দিকে '*Below the line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। ইহা পরবর্তী বৎসরের শুরুতে জের টানিয়া নেওয়া হয়।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, উপরোক্ত বিষয়গুলি হিসাবভুক্ত করার পরে Packages Reserve Account-এর উভয়দিকের টাকার অঙ্কের ঘরের যোগফল মিলিয়া যাইবে ; ইহার অন্যথা হইলে কোথাও ভুল আছে বলিয়া জানিতে হইবে।

Illustration 104 : From the particulars given in Illustration 103, draw up (*i*) *Memorandum* Customers Account, (*ii*) Packages Stock Account, (*iii*) Packages Trading Account and (*iv*) Packages Reserve Account.

[103নং উদাহরণে প্রদত্ত তথ্যাবলী হইতে (*i*) বিবরণী ক্রেতাগণ হিসাব, (*ii*) পণ্যাধার মজুত হিসাব, (*iii*) পণ্যাধার ট্রেডিং হিসাব ও (*iv*) পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব অঙ্কন কর।]

Solution : (*i*) 440 পৃষ্ঠায় প্রদর্শিত *Memorandum* Customers Account-এর অনুরূপ।

(*ii*) 441 পৃষ্ঠায় প্রদর্শিত Packages Stock Account-এর অনুরূপ।

(*iii*) *Dr.* PACKAGES TRADING ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Dec.31	To Packages Stock A/c (Cost of Packages sold)	3	440	1,320	Dec.31	By Bank A/c (Sale proceeds of scrap packages)		20	10
31	,, Packages Stock A/c (Cost of packages sold as scrap)	3	20	60	31	,, Sundry Customers A/cs (Packages sent during the year	6	1,280	7,680
31	,, Packages Reserve A/c (Provision required for packages despatched during the year)	4	1,280	5,120	31	,, Packages Reserve A/c (Provision not required for packages sold out)	4	440	1,760
31	,, P. & L. A/c —Profit			2,950					
			1,740	9,450				1,740	9,450

(*iv*) *Dr.* PACKAGES RESERVE ACCOUNT *Cr.*

Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount	Date	Particulars	Rate	Quantity	Amount
1971		Rs.		Rs.	1971		Rs.		Rs.
Dec.31	To Packages Trading A/c (Provision not required on packages sold)	4	440	1,760	Jan. 1	By Balance b/d	4	840	3,360
31	,, Sundry Customers A/cs (Provision not required for packages returned)	4	920	3,680	Dec.31	,, Packages Trading A/c (Provision required for packages) despatched during the year)	4	1,280	5,120
31	,, Balance c/d	4	760	3,040					
			2,120	8,480				2,120	8,480
					1972 Jan. 1	By Balance b/d	4	760	3,040

EXERCISE VII

1. Write short notes on : Packages and Empties.

[পণ্যাধার ও শূন্যাধার সম্পর্কে সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ।]

2. State the various methods of recording packages and empties in the books of accounts.

[হিসাবের বইতে পণ্যাধার ও শূন্যাধার লিপিবদ্ধ করিবার বিভিন্ন পদ্ধতি বর্ণনা কর।]

3. What are the uses of Packages Stock Account and Packages Reserve Account in connection with the recording of transactions relating to Packages and Empties ?

[পণ্যাধার ও শূন্যাধার সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার বিষয়ে মজুত পণ্যাধার হিসাব ও পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাবের ব্যবহার কি কি ?]

4. Write short explanatory notes on : Returnable Packages.

[N. B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1967]

[প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধার সম্পর্কে সংক্ষিপ্ত ব্যাখ্যামূলক টীকা লিখ।]

5. In case of returnable containers, the two accounts usually opened are (a) Containers Stock Account and (b) Containers Suspense Account. What are the items respectively debited and credited in the Containers Stock Account and Suspense Account ? **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1964]**

[প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধারের ক্ষেত্রে সাধারণতঃ দুইটি হিসাব খোলা হয়ঃ (ক) মজুত পণ্যাধার হিসাব এবং (খ) পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব। মজুত পণ্যাধার হিসাবে এবং পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাবে কোন্ কোন্ বিষয় যথাক্রমে ডেবিট ও ক্রেডিট করা হয় ?]

[*Hints* : Containers Stock Account অর্থাৎ Packages Stock Account এবং Containers Suspense Account অর্থাৎ Packages Reserve Account.]

6. On January 1, 1952 a trader had a stock of packages valued at cost at Rs. 15,300 ; out of these, packages costing Rs. 3,000 were in the hands of customers. When packages are sent out to customers they are charged at $33\frac{1}{3}\%$ above the cost price. When packages are returned, credit for full charged value is given. During 1952, packages costing Rs. 60,000 have been despatched to customers and they have been given credit for Rs. 78,000 on account of returns. Packages costing Rs. 1,200 have been retained by the customers. At the end of the year, the stock of packages in the hands of the trader, besides those in the hands of the customers, are valued at Rs. 13,500.

Write up necessary Ledger Accounts in the trader's books.

[C. U. B. Com. Adv., 1953] **(62)***

[1লা জানুয়ারী, 1952 তারিখে একজন ব্যবসায়ীর 15,300 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্যাধার মজুত ছিল ; উহার মধ্যে খরিদ্দারগণের হাতে ছিল 3,000 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্যাধার। পণ্যাধারগুলি যখন খরিদ্দারগণের নিকট পাঠানো হয়, তখন উহা ক্রয়মূল্যের $33\frac{1}{3}\%$ বেশী মূল্যে চার্জ করা হয়। যখন পণ্যাধারগুলি ফেরত দেওয়া হয়, তখন চার্জ করা পূর্ণমূল্য ক্রেডিট করা হয়। 1952 সালে খরিদ্দারগণের নিকট 60,000 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্যাধার পাঠানো হয় এবং ফেরতের

---

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান-এর-' Problem-নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

জন্য তাহাদিগকে 78,000 টাকা ক্রেডিট করা হইয়াছে। 1,200 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্যাধার খরিদ্দারগণ রাখিয়া দিয়াছে। বৎসরের শেষে খরিদ্দারগণের হাতে ছাড়াও ব্যবসায়ীর হস্তস্থ পণ্যাধারের মূল্য 13,500 টাকা।

ব্যবসায়ীর বইতে লেজারের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি লিখ।]

(*Ans.* *Profit on Hire, 'nil' ; Profit on Sale, Rs. 3,100 ; Total Profit on Packages, Rs. 3,100.*)

7. Digboi Oil Co. Ltd. supplies diesel oil in special barrels which are separately charged but are returnable. The Company purchases these barrels at Rs. 6 per piece and charges their customers at Rs. 8 per piece. If barrels are returned within 10 weeks, credit is given to the customers at Rs. 5 per piece.

On January 1, 1969, the Company had 3,000 barrels in the godown and 2,000 barrels with the customers (all returnable). During the year, 5,000 barrels were purchased at Rs. 6 per piece.

In the course of the year, 9,000 barrels were sent out to customers and 5,500 were received back from them.

On December 31, 1969, 2,500 barrels (all returnable) were in the hands of customers.

You are to draw up the Barrels Stock Account and Barrels Reserve Account in the Ledger of the Company for the year 1969. (63)

[ডিগবয় অয়েল কোং লিঃ বিশেষ ধরনের পিপায় ডিজেল তৈল সরবরাহ করে এবং এইগুলির জন্য পৃথকভাবে চার্জ করে; কিন্তু এইগুলি প্রত্যর্পণীয়। কোম্পানী এই পিপাগুলি প্রতিটি 6 টাকা করিয়া ক্রয় করে এবং খরিদ্দারগণকে প্রতিটির জন্য 8 টাকা করিয়া চার্জ করে। 10 সপ্তাহের মধ্যে পিপাগুলি ফেরত দিলে, খরিদ্দারগণকে প্রতিটির জন্য 5 টাকা করিয়া ক্রেডিট করা হয়।

1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে কোম্পানীর গুদামে 3,000 পিপা ছিল এবং খরিদ্দারগণের নিকট 2,000 পিপা (সবগুলি প্রত্যর্পণীয়) ছিল। উক্ত বৎসরে প্রতিটি 6 টাকা দরে 5,000 পিপা ক্রয় করা হয়।

সারা বৎসরে 9,000 পিপা খরিদ্দারগণের নিকট পাঠানো হইয়াছিল এবং 5,500 পিপা তাহাদের নিকট হইতে ফেরত পাওয়া গিয়াছিল। 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে 2,500 পিপা (সবগুলি প্রত্যর্পণীয়) খরিদ্দারগণের হাতে ছিল।

1969 সালের জন্য কোম্পানীর লেজারে মজুত পিপা হিসাব ও পিপা সঞ্চিতি হিসাব অঙ্কন কর।]

(*Ans.* *Profit on Hire, Rs. 18,000 ; Profit on Sale, Rs. 6,000 ; Total Profit on Barrels, Rs. 24,000.*)

[*Hints* : বিক্রীত পণ্যাধারের সংখ্যা = (2,000 + 9,000) − (5,500 + 2,500) = 3,000 ; ভাড়া (Hire-charge) = 6,000 × Rs. 3 = Rs. 18,000.]

8. Durgapur Chemicals Ltd. deliver goods to customers in Drums (which are valued in books at Rs. 30) charging them out at Rs. 60 each. Customers are credited with Rs. 40 if the drums are returned in time :

	Drums
Stock in hand on 1st January, 1964	2,000
Drums with customers on 1st January, 1964	4,200
Purchases at Rs. 50 each	3,000
Drums sent out to customers	6,400
Drums returned by customers	4,600
Drums destroyed in an accident	60
Drums sold as scrap for Rs. 1,000	100

On 31st December, 1964, 3,800 drums were with the customers who could return them.

Show the relevant accounts in the books of the Company.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1965] (64)

[দুর্গাপুর কেমিক্যালস্ লিঃ খরিদ্দারগণকে ড্রামে (যেগুলি বইতে 30 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়) পণ্য অর্পণ করে এবং প্রতিটির জন্য 60 টাকা করিয়া চার্জ করে। ড্রামগুলি সময় মতো ফেরত দিলে খরিদ্দারগণকে 40 টাকা করিয়া ক্রেডিট করা হয়।......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে খরিদ্দারগণ ফেরত দিতে পারিত এরূপ 3,800 ড্রাম তাহাদের নিকট ছিল। কোম্পানীর বইতে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখাও।]

(*Ans. Profit on Hire, Rs. 84,000. Profit on Sale, Rs. 66,000. Total Profit on drums, Rs. 1,50,000.*)

[*Hints*: (1) বিক্রীত পণ্যাধারের সংখ্যা = (4,200 + 6,400) − (4,600 + 3,800) = 2,200 ; ভাড়া-সংক্রান্ত পণ্যাধারের সংখ্যা = 6,400 − 2,200 = 4,200 ; ভাড়া (Hire-charge) = 4,200 × Rs. 20 = Rs. 84,000 ; বৎসরের শেষে মজুত পণ্যাধার = গুদামে 3,040 (ইহার মধ্যে পুরাতন 40 ও নূতন 3,000) + পণ্যক্রেতাগণের হস্তে পুরাতন 3,800 = 6,840 পণ্যাধার।

(2) ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, চলতি বৎসরে ক্রীত পণ্যাধারগুলির সম্পূর্ণই অব্যবহৃত অবস্থায় গুদামে মজুত আছে।]

9. *P* sells his goods in containers costing Rs. 15 each. Containers are charged out at Rs. 18 each to customers and credited at Rs. 12 each if returned in good condition within three months. For stock-taking purposes, all containers in the factory and in the hands of customers are valued at Rs. 10 each.

On January 1, 1964, there were 5,000 containers in the factory and 9,000 in the hands of customers for less than three months.

During the year ended December 31, 1964, 7,000 containers were purchased by *P*. 14,000 were charged out to customers and 13,000 were returned by them within the required period ; 400 containers, sound but no longer suitable for *P*'s goods were sold for Rs. 1,000.

On December 31, 1964 there were in the hands of customers 8,000 containers capable of being returned within the required period.

For the year ended December 31, 1964 prepare (*i*) Containers Stock Account and (*ii*) Containers Suspense Account.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1965.] (65)

[*P* প্রতিটি 15 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্যাধারে পণ্য বিক্রয় করে। পণ্যাধারগুলি প্রতিটি 18 টাকায় খরিদ্দারগণকে চার্জ করা হয় এবং তিন মাসের মধ্যে ভাল অবস্থায় ফেরত দিলে প্রতিটির জন্য 12 টাকা করিয়া ক্রেডিট করা হয়।

মজুত পণ্যাধারের মূল্যায়নের জন্য কারখানায় মজুত এবং খরিদ্দারগণের হাতের পণ্যাধারগুলিকে প্রতিটি 10 টাকা করিয়া মূল্যায়ন করা হয়।

1লা জানুয়ারী, 1964 তারিখে কারখানায় 5,000 এবং খরিদ্দারগণের হাতে তিন মাসের অনধিক সময়ে প্রেরিত 9,000 পণ্যাধার ছিল।

31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে *P* 7,000 পণ্যাধার ক্রয় করিল; 14,000 খরিদ্দারগণকে পাঠানো হইল এবং নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে তাহারা 13,000 পণ্যাধার ফেরত দিল। ভাল থাকিলেও *P*-এর প্রয়োজনে লাগিবে না এরূপ 400 পণ্যাধার 1,000 টাকায় বিক্রয় করিয়া দেওয়া হইল।

31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে খরিদ্দারগণের হাতে নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে প্রত্যর্পণীয় 8,000 পণ্যাধার ছিল।

31শে ডিসেম্বর, 1964 তারিখে বর্ষশেষের জন্য (i) পণ্যাধার মজুত হিসাব এবং (ii) পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Profit on Hire, Rs. 72,000 ; Loss on Sale, Rs. 19,000 ; Total Net Profit on Containers, Rs. 53,000.*)

[*Hints* : (i) Containers Stock Account ও Containers Suspense Account হইল যথাক্রমে Packages Stock Account ও Packages Reserve Account-এর বিকল্প নাম।

(ii) বিক্রীত পণ্যাধারের সংখ্যা = (9,000 + 14,000) − (13,000 + 8,000) = 2,000 ; ভাড়া-সংক্রান্ত পণ্যাধার = 14,000 − 2,000 = 12.000 ; ভাড়া (Hire-charge) = 12,000 × Rs. 6 = Rs. 72,000 ; বৎসরের শেষে মজুত পণ্যাধার = গুদামে 10,600 + পণ্যক্রেতাগণের হস্তে 8,000 = 18,600 পণ্যাধার।

(iii) ব্যবহারের অনুপযোগী হওয়ায় যে পণ্যাধারগুলি বিক্রয় করা হইয়াছিল, সেইগুলি প্রারম্ভিক মজুতের অন্তর্গত বলিয়া ধরা হইয়াছে।]

10. Darjeeling Tea Co. Ltd. supplies tea in special boxes which are separately charged for but are returnable within 4 months. All old and used boxes in hand are valued at Rs. 4 per box. The Company charges its customers Rs. 8 per box sent out to them and if returned within the specified time of 4 months, credit of Rs. 5 per box is given to the customers.

On January 1, 1969, 3,000 boxes were in the warehouse of the Company and 2,000 boxes (all returnable) were with the customers. During the year 5,000 new boxes costing Rs. 6 per box were purchased and 8,000 boxes (including 3,000 from the new and 4,000 from the old lot) were sent to the customers and 5,000 boxes were received back from them in time.

On December 31, 1969, 3,000 boxes (all returnable) were in the hands of the customers and the rest in the godown (including 2,000 boxes from the new lot).

Prepare Packages Stock Account and Packages Reserve Account in the ledger of the Company for the year 1969. **(66)**

[দার্জিলিং টি কোং লিঃ বিশেষ ধরনের বাক্সে চা সরবরাহ করে; এইগুলির জন্য পৃথকভাবে চার্জ করা হয় এবং এইগুলি 4 মাসের মধ্যে প্রত্যর্পণীয়। যাবতীয় পুরাতন ও ব্যবহৃত মজুত বাক্সগুলি প্রতিটি বাক্স 4 টাকা করিয়া মূল্যায়ন করা হয়। খরিদ্দারগণের নিকট প্রেরিত প্রতিটি বাক্সের জন্য 8 টাকা করিয়া চার্জ করা হয় এবং নির্দিষ্ট 4 মাস সময়ের মধ্যে ফেরত দিলে খরিদ্দারগণকে বাক্স-প্রতি 5 টাকা করিয়া ক্রেডিট করা হয়।

1লা জানুয়ারী, 1969 তারিখে কোম্পানীর গুদামে 3,000 বাক্স ছিল এবং খরিদ্দারগণের নিকট 2,000 বাক্স (সবগুলি প্রত্যর্পণীয়) ছিল। উক্ত বৎসরে 5,000 নূতন বাক্স 6 টাকা মূল্যে ক্রয় করা হইল এবং 8,000 বাক্স (নূতন 3,000 বাক্স এবং পুরাতন 4,000 বাক্স লইয়া) খরিদ্দারগণের নিকট প্রেরিত হইল এবং তাহাদের নিকট হইতে 5,000 বাক্স সময়মতো ফেরত পাওয়া গেল।

31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে 3,000 বাক্স (সবগুলি প্রত্যর্পণীয়) খরিদ্দারগণের নিকট এবং বাকী সব গুদামে মজুত ছিল (নূতন লটের 2,000 বাক্স সমেত)।

1969 সালের জন্য কোম্পানীর লেজারে পণ্যাধার মজুত হিসাব এবং পণ্যাধার সঞ্চিতি হিসাব প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Profit on Hire, Rs. 18,000 ; Profit on Sale, Rs. 2,000 and Total Profit on Packages, Rs. 20,000.*)

———

অষ্টম অধ্যায়

INVESTMENT

(লগ্নি)

কোন কোন ব্যবসায়ী তাহাদের প্রয়োজনাতিরিক্ত মূলধন কোম্পানীর কাগজ (Govt. Papers), আধা-সরকারী প্রতিষ্ঠানের অঙ্গীকার-পত্র (Bond) অথবা বিভিন্ন যৌথ মূলধনী প্রতিষ্ঠানের ঋণ-পত্র (Debenture), স্টক বা শেয়ার প্রভৃতিতে লগ্নি করিয়া থাকে এবং এই সকল লগ্নিপত্র হইতে সুদ (Interest) বা লভ্যাংশ (Dividend) অর্জন করিয়া থাকে।

কোন লগ্নিপত্র ক্রয় করিবার সময় ব্যবসায়ী যে অর্থ প্রদান করিয়া থাকে, উহা Cash/Bank Account-কে Credit এবং Investment Account-কে Debit করা হয়। সংশ্লিষ্ট লগ্নিপত্র হইতে পরবর্তিকালে যে সুদ বা ডিভিডেণ্ড পাওয়া যায়, উহা Cash/Bank Account-কে Debit এবং Interest Account-কে Credit করা হয়।

লগ্নিপত্রের সংখ্যা ও লগ্নির অঙ্ক সামান্য হইলে উপরোক্ত সাধারণ পদ্ধতিতে হিসাব রাখিলে কোন অসুবিধা হয় না বটে, কিন্তু যে সকল ক্ষেত্রে লগ্নিপত্রের সংখ্যা ও লগ্নির অঙ্ক অত্যধিক, সেখানে একই Investment Account-এর মধ্যে মিশ্রিতভাবে বিভিন্ন লগ্নিপত্রের হিসাব রাখা হইলে কোন্ লগ্নিপত্রে কত অর্থ বিনিয়োগ করা হইয়াছে, অথবা কোন্ লগ্নিপত্রে কত আয় হইয়াছে তাহা বুঝা কষ্টকর হয়। অধিকন্তু, যে সকল প্রতিষ্ঠান লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয় ব্যবসায়কে বিশেষ প্রাধান্য দিয়া থাকে, বিভিন্ন লগ্নিপত্র হইতে তাহাদের কত লাভ বা লোক-সান হইয়াছে তাহা সাধারণ পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাব হইতে পৃথকভাবে নিরূপণ করা সহজ নহে। কিন্তু লগ্নিপত্রগুলির জন্য Investment Ledger (লগ্নির খতিয়ান) নামে একটি পৃথক লেজার রাখিয়া উহাতে প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নিপত্রের জন্য পৃথক হিসাব রাখিলে উপরোক্ত অসুবিধা-গুলির সম্মুখীন হইতে হয় না। প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নিপত্র-সংক্রান্ত আয় ও লাভ-লোকসান এক নজরে জানিতে হইলে Investment Ledger-এ যেভাবে হিসাব রাখা প্রয়োজন, উহার নমুনা নিম্নে দেখানো হইল :

Investment Ledger

......(*Name of the Security*) ACCOUNT

(INTEREST PAYABLE......)

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	Face Value	Income	Princi-pal	Date	Particulars	Face Value	Income	Princi-pal
		Rs.	*Rs.*	*Rs.*			*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*

How to fill up different columns of Investment Account (লগ্নির হিসাবের বিভিন্ন ঘরগুলি কিভাবে পূরণ করিতে হয়) :

1. FACE VALUE COLUMN (লিখিত মূল্যের ঘর) : লগ্নিপত্রের লিখিত মূল্যের (Face Value) জন্য এই ঘরটি ব্যবহৃত হয়। কোন লগ্নিপত্র ক্রয় করা হইলে Debit-এর দিকের এবং বিক্রয় করা হইলে Credit-এর দিকের Face Value Column-টিতে উহার লিখিত মূল্য লিপিবদ্ধ করা হয়। এই মূল্যের উপর ভিত্তি করিয়া প্রত্যেক Investment Account-এর সহিত সংশ্লিষ্ট লগ্নিপত্রের সুদের (Interest) বা লভ্যাংশের (Dividend) হিসাব করা হয়।

2. INCOME COLUMN (আয়ের ঘর) : এই ঘরটিকে Interest Column (সুদের ঘর) নামে-ও অভিহিত করা হয়। লগ্নিপত্রের লিখিত মূল্যের উপর যে সুদ বা লভ্যাংশ (Dividend) হয়, উহার হিসাব রাখিবার জন্য এই ঘরটি ব্যবহৃত হয়।

(*i*) কাহারও নিকট হইতে লগ্নিপত্র ক্রয় করা হইলে, উহার বিক্রেতা বিগত যে নির্দিষ্ট তারিখে সর্বশেষ সুদ পাইয়াছিল, সেই তারিখ হইতে লগ্নিপত্র ক্রয় করার তারিখ পর্যন্ত যে সুদ হয়, উহা ক্রেতার বইতে Debit-এর দিকের Income Column-টিতে লিপিবদ্ধ করা হয়। আবার কাহারও নিকট লগ্নিপত্র বিক্রয় করা হইলে বিক্রেতার বইতে ঐ সুদ Investment Account-এর Credit-এর দিকের Income Column-এ লিপিবদ্ধ করা হয়।

(*ii*) নির্দিষ্ট মেয়াদ অন্তে সংশ্লিষ্ট লগ্নিপত্র-বিলিকারী প্রতিষ্ঠানের নিকট হইতে লগ্নিপত্রের উপর যে **সুদ পাওয়া যায়**, তাহা Cash/Bank Account-কে Debit করা হয় এবং Investment Account-এর Credit-এর দিকের Income Column-এ লিপিবদ্ধ করা হয়।

3. PRINCIPAL COLUMN (আসলের ঘর) : এই ঘরটি Capital Column (মূলধনের ঘর) নামেও অভিহিত হয়। লগ্নিপত্র-সংক্রান্ত মূলধনের হিসাব রাখিবার জন্য এই ঘরটি ব্যবহৃত হয়। এই ঘরটির ব্যবহার সম্বন্ধে বিশদ আলোচনা করিবার পূর্বে লগ্নিপত্রের দরের সহিত সংশ্লিষ্ট Cum-Interest (সুদ সমেত) ও Ex-Interest (সুদ-বাদে) শব্দ দুইটির ব্যাখ্যা করা প্রয়োজন।

Cum-Interest (সুদ-সমেত), *Cum-Dividend** (লভ্যাংশ-সমেত), *Ex-Interest* (সুদ-বাদে) এবং *Ex-Dividend* (লভ্যাংশ বাদে) : লগ্নিপত্রের দরের সহিত *Cum-Interest* (সুদ সমেত) শব্দটি যুক্ত থাকিলে বুঝিতে হইবে যে, উহার চলতি বৎসরের নীট সুদ (অর্থাৎ মোট সুদ – আয়কর) বাবদ যে অর্থ পাওয়া যাইবে, তাহা লগ্নিপত্রের ক্রেতা পাইবে—বিক্রেতা পাইবে না। এরূপক্ষেত্রে, লগ্নিপত্রের ক্রেতা উহার বিক্রেতাকে স্বীকৃত মূল্য ব্যতীত অন্য কোন অতিরিক্ত অর্থ সুদ বাবদ প্রদান করে না। *Cum-Interest*-এর মতো *Cum-Dividend** শব্দটিও একই অর্থবোধক। কিন্তু লগ্নিপত্রের দরের সহিত *Ex-Interest* (সুদ-বাদে) শব্দটি যুক্ত থাকিলে বুঝিতে হইবে যে, ঐ সুদ লগ্নিপত্রের ক্রেতা পাইবে না—বিক্রেতা পাইবে।

**Cum-Dividend*-এর সংক্ষিপ্ত রূপ *Cum-Div.*, *C-Div.*, অথবা *c.d.*

এরূপক্ষেত্রে, লগ্নিপত্রের ক্রেতা উহার বিক্রেতাকে স্বীকৃত মূল্য ছাড়াও অতিরিক্ত অর্থ সুদ বাবদ প্রদান করিয়া থাকে *। শেয়ারের দরের সঙ্গে *Ex-Dividend*† শব্দটি যুক্ত থাকিলে বুঝিতে হইবে যে, Dividend-এর স্বত্ব-বাদে উক্ত দরে শেয়ারটি বিক্রয় হইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, লগ্নিপত্র-সংক্রান্ত হিসাব-রক্ষণের দিক হইতে *Cum-Interest* ও *Ex-Interest* শব্দ দুইটি বিশেষ গুরুত্বপূর্ণ। কারণ লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয়ের সময় যে নগদ অর্থের আদান-প্রদান হইয়া থাকে, লগ্নিপত্রের বাজার-দরের সহিত সংযুক্ত এই শব্দ দুইটির উপর ভিত্তি করিয়া ঐ নগদ অর্থের অঙ্ককে Principal (আসল) ও Interest (সুদ)—এই দুই ভাগে বিভক্ত করা হয়।

Entries relating to Cum-Interest and Ex-Interest Securities (সুদ-সমেত ও সুদ-বাদে লগ্নিপত্র-সংক্রান্ত দাখিলা): লগ্নিপত্র *Cum-Interest* দরে **ক্রয়** করা হইলে উহার উপর 450-পৃষ্ঠার 2 (*i*)-নম্বরে বর্ণিত ক্রয়-সংক্রান্ত নির্দেশ অনুযায়ী সুদ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে ও লগ্নিপত্রের বাজার-দর হইতে ঐ সুদ বিয়োগ করিলে যে বিয়োগফল পাওয়া যাইবে, উহা Debit-এর দিকের Principal Column-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। লগ্নিপত্র *Cum-Interest* দরে **বিক্রয়** করা হইলেও অনুরূপভাবে 450-পৃষ্ঠার 2 (*i*)-নম্বরে বর্ণিত বিক্রয়-সংক্রান্ত নির্দেশ অনুযায়ী সুদ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে এবং লগ্নিপত্রের বাজার-দর হইতে ঐ সুদ বিয়োগ করিলে যে বিয়োগফল পাওয়া যাইবে, উহা Credit-এর দিকের Principal Column-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

কিন্তু লগ্নিপত্র *Ex-Interest* দরে **ক্রয়** করা হইলে 450-পৃষ্ঠার 2 (*i*)-নম্বরে বর্ণিত ক্রয়-সংক্রান্ত নির্দেশ অনুযায়ী সুদ লিপিবদ্ধ করা হইলেও ঐ সুদ লগ্নিপত্রের বাজার-দর হইতে বিয়োগ করিতে হইবে না ; এরূপক্ষেত্রে লগ্নিপত্রের বাজার-দরের পুরা অঙ্ক Debit-এর দিকের Principal Column-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। লগ্নিপত্র *Ex-Interest* দরে **বিক্রয়** করা হইলেও অনুরূপভাবে 450-পৃষ্ঠার 2 (*i*)-নম্বরে বর্ণিত বিক্রয়-সংক্রান্ত নির্দেশ অনুযায়ী সুদ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে বটে, কিন্তু ঐ সুদকে লগ্নিপত্রের বাজার-দর হইতে বিয়োগ করিতে হইবে না ; এরূপক্ষেত্রে লগ্নিপত্রের বাজার-দরের পুরা অঙ্ক Debit-এর দিকের Principal-Column-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Brokerage and other charges relating to Purchase and Sale of Securities (লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত দালালি ও অন্যান্য খরচ): সকল প্রকার লগ্নিপত্রের ক্ষেত্রে এইজাতীয় খরচগুলি লগ্নিপত্রের মূলধন-মূল্যের (Capital Value) সহিত বিজড়িত ; সুতরাং ইহারা Principal Column (আসলের ঘর) সংক্রান্ত বিষয়। লগ্নিপত্র **ক্রয়** করা হইলে এইজাতীয় খরচকে লগ্নিপত্রের বাজার-দরের সহিত যোগ এবং **বিক্রয়** করা হইলে বাজার-দর হইতে বিয়োগ করিয়া দেখাইতে হয়।

* "The seller is entitled to these amounts of interest and adds these to the sale prices because the interests will be received by the buyer at the next half-yearly due dates of payment of interest'"—*Elements of Book-keeping and Accountancy*: *N.Sarkar.*

† *Ex-Dividend*-এর সংক্ষিপ্ত রূপ *Ex-Div.*, *X. Div.* অথবা *x. d.*

4. Closing Of An Investment Account (লগ্নির হিসাব বন্ধকরণ) : আর্থিক বৎসরের শেষে নিম্নবর্ণিত পন্থায় লগ্নির হিসাব বন্ধ করিতে হয় :

(*i*) বৎসরের শেষে উভয়দিকের Face Value Column-এর যে Balance থাকে উহা লগ্নিকারীর হস্তস্থ লগ্নিপত্রগুলির মূল্যের (Face Value) সমান হইবে। পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Investment Account-এর Debit-এর দিকের Face Value Column-এ সর্বপ্রথমেই এই Balance-কে টানিয়া নেওয়া হয়।

(*ii*) বিগত যে নির্দিষ্ট তারিখে সর্বশেষ সুদ পাওয়া গিয়াছে, সেই তারিখ হইতে আর্থিক বৎসরের শেষ তারিখ পর্যন্ত লগ্নিকারী তাহার লগ্নিপত্রের লিখিতমূল্যের (Face Value) উপর যে সুদ পাওনা হয়, তাহা Credit-এর দিকের Income-Column-এ লিপিবদ্ধ করা হয় ও Interest Accrued Account-এ Debit করা হয়। Interest Accrued Account-এর Balance-টি Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়। কিন্তু পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Interest Accrued Account-এর Balance-কে Investment Account-এর Debit-এর দিকের Income Column-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে। বিকল্পভাবে 'Above the *line*' ও 'Below the *line*' পদ্ধতিতে entry করিয়া উক্ত সুদকে Investment Account-এর মধ্যেই দেখানো যাইতে পারে ; এরূপক্ষেত্রে পৃথক Interest Accrued Account-এর কোন প্রয়োজন হইবে না।

তৎপরে Income-Column-এর উভয় দিকের যে অন্তর (difference) বাহির হয়, উহাই হইল লগ্নিপত্রের উপর সংশ্লিষ্ট আর্থিক বৎসরের সুদ বাবদ আয়। উক্ত আয়কে Income Column-এ Debit ও Interest Account-এ Credit করিতে হইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, সরকারী বা আধা-সরকারী ঋণপত্র, কোম্পানীর ডিবেঞ্চার প্রভৃতি সুদ-সংক্রান্ত লগ্নিপত্রের ক্ষেত্রেই বৎসরের শেষে প্রাপ্য সুদের (Accrued Interest) হিসাব করিতে হইবে ; কারণ এই সকল লগ্নিপত্র কালের গতির সঙ্গে সঙ্গে সুদ অর্জন করিতে থাকে। কিন্তু লভ্যাংশ (dividend) ঘোষিত হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত কোম্পানীর উপর শেয়ারহোল্ডারগণের লভ্যাংশ-সংক্রান্ত কোন দাবি থাকে না। সুতরাং কোম্পানীর ইকুইটি বা প্রেফারেন্স শেয়ারপত্রের ক্ষেত্রে বৎসরের শেষে প্রাপ্য লভ্যাংশের (Accrued Income) হিসাব করা প্রয়োজন হয় না।

(*iii*) লগ্নিপত্র ক্রয়-বিক্রয় যদি কোন প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায় না হয়, অর্থাৎ লগ্নিপত্রগুলি যদি স্থায়ী সম্পত্তি হয়, তবে ক্রয়মূল্যে লগ্নিপত্রগুলির মূল্যায়ন করিতে হইবে। কিন্তু লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয় কার্য যদি কোন প্রতিষ্ঠানের নিয়মিত ব্যবসায় হয়, তবে সেইগুলি হইল চলতি সম্পত্তি (Current Asset) ; সুতরাং, সেই ক্ষেত্রে ক্রয়মূল্য ও বাজার-দরের মধ্যে যেটি নিম্নতর ঐ ভিত্তিতে মজুত লগ্নিপত্রের মূল্যায়ন করিতে হইবে এবং ঐ মূল্য Credit-এর দিকের Principal Column-এ 'Above the *line*' এবং Debit-এর দিকের Principal Column-এ 'Below the *line*' পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

তৎপরে উভয় দিকের Principal Column-এর যে অন্তর (difference) হয়, উহাই হইল লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয়-সংক্রান্ত লাভ বা লোকসানের অঙ্ক (amount)। লাভ হইলে উহা

Principal Column-এ Debit ও Profit or Loss on Sale of Investment Account-এ Credit করিতে হইবে ; লোকসান হইলে উক্ত হিসাব দুইটিতে ইহার বিপরীত entry লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। আর্থিক বৎসরের শেষে Profit or Loss on Sale of Investment-এর Balance-টি General Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হইবে।

Principal Column-এর Balance-টিকে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখানো হয়। পরবর্তী বৎসরের শুরুতে Investment Account-এর Debit-এর দিকের Principal Column-এর সর্বপ্রথমেই এই Balance-টিকে টানিয়া নেওয়া হয়।

Illustration 105 : On January 1, 1971, Kailash Investors Ltd. purchased Rs. 5,000 6% Govt. Loan (1980) at 102 cum-int. Interest is payable half-yearly on 1st April and 1st October. You are to draw up the Investment Account for the year ended 31st December, 1971, assuming that :

(*i*) No separate Investment Ledger is maintained ; and

(*ii*) A separate Investment Ledger is maintained.

(Ignore Income-Tax and Brokerage.)

[1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে কৈলাস ইনভেষ্টার্স লিঃ সুদ-সমেত 102 টাকা দরে 5,000 টাকার 6% সরকারী ঋণপত্র (1980) ক্রয় করিল। 1লা এপ্রিল ও 1লা অক্টোবর তারিখে অর্ধ-বার্ষিক সুদ প্রদেয়। (*i*) কোন পৃথক লগ্নি-খতিয়ান রাখা হয় না এবং (*ii*) একটি পৃথক লগ্নি-খতিয়ান রাখা হয় ধরিয়া লইয়া 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লগ্নি-হিসাব অঙ্কন করিতে হইবে। (আয়কর ও দালালি ধর্তব্য নহে।)]

Solution :

IN THE BOOKS OF KAILASH INVESTORS LTD.

(*i*) *Where no separate Investment Ledger is maintained :*

General Ledger

INVESTMENT ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1971 Jan. 1	To Bank A/c (Rs. 5,000 6% Govt. Loan (1980) at 102 cum. int.)		5,025	1971 Dec. 31	By Balance c/d		5,025
			5,025				5,025
1972 Jan. 1	To Balance b/d		5,025				

INTEREST ACCOUNT

Dr.			Rs.				Cr. Rs.
1971 Jan. 1	To Bank A/c (Interest for 3 months paid to the seller of securities)		75	1971 April 1	By Bank A/c		150
Dec. 31	,, Profit & Loss A/c		300	Oct. 1	,, Bank A/c		150
				Dec. 31	,, Interest Accrued A/c		75
			375				375

(*ii*) *Where separate Investment Ledger is maintained :*

Investment Ledger

6% GOVERNMENT LOAN (1980) ACCOUNT

(*Interest Payable : 1st April and 1st October*)

Date	Particulars	Face Value	Interest	Principal	Date	Particulars	Face Value	Interest	Principal
1971		Rs.	Rs.	Rs.	1971		Rs.	Rs.	Rs.
Jan. 1	To Bank A/c (cum-int.)	5,000	75	5,025	April 1	By Bank A/c		150	
					Oct. 1	,, Bank A/c		150	
Dec. 31	,, Interest A/c —Balance transferred		300		Dec. 31	,, Interest Accrued A/c		75	
					31	,, Balance c/d	5,000		5,025
		5,000	375	5,025			5,000	375	5,025
1972									
Jan. 1	To Balance b/d	5,000		5,025					
1	,, Interest Accrued b/d		75						

মন্তব্য : লগ্নিপত্রের নগদ-মূল্য $= \frac{5000 \times 102}{100}$ টাকা $= 5,100$ টাকা। ক্রয়ের দিন পর্যন্ত প্রাপ্য সুদ $= 5,000$ টাকা $\times \frac{6}{100} \times \frac{3}{12} = 75$ টাকা। এইজন্য **Face Value Column**-এ 5,000 টাকা এবং Principal Column-এ $5,100 - 75 = 5,025$ টাকা এবং Interest Column-এ 75 টাকা দেখানো হইয়াছে।

Illustration 106 : Eastern Finance Ltd. held on 1st January, 1971 Rs. 2,00,000 $3\frac{1}{2}$% Government Loan (1980) costing Rs. 1,90,000. Interest for the last three months had accrued. On 31st May, a further Rs. 80,000 of the loan was purchased at Rs. 95·75 cum-interest. On 31st July, Rs. 60,000 of the loan was sold at Rs. 94·25 ex-interest. On 30th November, Rs. 40,000 of the loan was sold at Rs. 96·25 cum-interest.

Interest is payable half-yearly on 31st March and 30th September and credited by bank on the 5th April and 6th October every year. On 31st December, 1971, the loan was quoted in the Stock Exchange at Rs. 97.

You are to draw up the Investment Account for the year 1971 in the Investment Ledger of the Company taking into consideration that brokerage is 25 Paise per cent while buying and selling and income-tax is to be ignored.

[ইষ্টার্ন ফিনান্স লিঃ-এর হাতে 1লা জানুয়ারী, 1971 তারিখে 1,90,000 টাকা ক্রয়মূল্যের 2,00,000 টাকার $3\frac{1}{2}$% সরকারী ঋণপত্র (1980) ছিল। গত তিন মাসের সুদ প্রাপ্য হইয়াছিল। 31শে মে তারিখে সুদ সমেত 95·75 টাকা দরে আরও 80,000 টাকার ঋণপত্র ক্রয় করা হয়। 31শে জুলাই তারিখে সুদ-বাদে 94·25 টাকা দরে 60,000 টাকার ঋণপত্র বিক্রয় করা হয়। 30শে নভেম্বর তারিখে সুদ-সমেত 96·25 টাকা দরে 40,000 টাকার ঋণপত্র বিক্রয় করা হয়।

31শে মার্চ এবং 30শে সেপ্টেম্বর তারিখে সুদ প্রদেয় এবং প্রতি বৎসর উহা 5ই এপ্রিল ও 6ই অক্টোবর তারিখে ব্যাঙ্ক কর্তৃক ক্রেডিট করা হয়। 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে শেয়ার-বাজারে উক্ত ঋণপত্রের দর ছিল 97 টাকা।

ক্রয় এবং বিক্রয়ের সময় শতকরা 25 পয়সা করিয়া দালালি গণনা করিয়া এবং আয়কর ধর্তব্য নহে বিবেচনা করিয়া তোমাকে 1971 সালের জন্য কোম্পানীর লগ্নি-খতিয়ানে লগ্নি-হিসাব অঙ্কন করিতে হইবে।]

Solution :

$3\frac{1}{2}\%$ Government Loan (1980) Account

(Interest Payable 31st March and 30th September)

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Face Value	Interest	Principal	Date	Particulars	Face Value	Interest	Principal
1971		Rs.	Rs.	Rs.	1971		Rs.	Rs.	Rs.
Jan. 1	To Balance b/d (@ Rs. 95 each)	2,00,000		1,90,000	April 5	By Bank A/c ($3\frac{1}{2}\%$ interest on Rs. 2,00,000 for 6 months)		3,500	
1	,, Interest Accrued b/d ($3\frac{1}{2}\%$ Interest on Rs. 2,00,000 for 3 months)		1,750		July 31	,, Bank A/c (@ Rs. 94 each ex-int.)	60,000	700	56,400
May 31	,, Bank A/c (@ Rs. 96 each cum-int.)	80,000	467	76,333	Oct. 6	,, Bank A/c ($3\frac{1}{2}\%$ interest on Rs. 2,20,000 for 6 months)		3,850	
Dec.31	,, Interest A/c —Transfer		7,641		Nov. 30	,, Bank A/c (@ Rs. 96 each cum-int.)	40,000	233	38,167
					Dec.31	,, Interest Accrued c/d ($3\frac{1}{2}\%$ interest on Rs. 1,80,000 for 3 months)		1,575	
					31	,, Loss on Sale of Investment A/c —Transfer			433
					31	,, Balance c/d	1,80,000		1,71,333
		2,80,000	9,858	2,66,333			2,80.000	9,858	2.66,333
1972 Jan. 1	To Balance b/d	1,80,000		1,71,333					
1	,, Interest Accrued b/d		1,575						

মন্তব্য : (1) লগ্নিপত্রের নীট মূল্যের হার নিরূপণ করিবার জন্য উহার বাজার-দরের সহিত ক্রয়ের ক্ষেত্রে 25 প. যোগ এবং বিক্রয়ের ক্ষেত্রে উহা হইতে 25 প. বিয়োগ করা হইয়াছে।

(2) 31. 12. 1971 তারিখে 1,80,000 টাকা লিখিত মূল্যের (Face value) যে লগ্নিপত্রগুলি লগ্নিকারীর হাতে রহিয়াছে, সেইগুলির

মধ্যে 80,000 টাকা লিখিত মূল্যের সম্পূর্ণ লগ্নিপত্র 31শে মে তারিখের এবং 1,00,000 টাকা লিখিত মূল্যের লগ্নিপত্র 1লা জানুয়ারী তারিখের অন্তর্গত বলিয়া ধরা হইয়াছে। উক্ত লগ্নিপত্রগুলির বাজার-দর (Market Price) অপেক্ষা ক্রয়মূল্য (Cost Price) কম হওয়ায় ক্রয়মূল্যের ভিত্তিতে নিম্নলিখিতভাবে 31. 12. 1971 তারিখের মজুত লগ্নিপত্রগুলির মূল্যায়ন করা হইয়াছে* :

লিখিত মূল্য	আসল মূল্য	
1,00,000 টাকা	95,000 টাকা	(প্রতিটি 95 টাকা হিসাবে)
80,000 „	76,333 „	(মোট ক্রয়মূল্য)
মোট 1,80,000 টাকা	1,71,333 টাকা	

Where the Seller of Securities is entitled to full period's interest (যেক্ষেত্রে লগ্নিপত্র-বিক্রেতা সম্পূর্ণকালের সুদের অধিকারী হয়) : অনেক স্থির-আয় (fixed income) স্টকের ক্ষেত্রে দেখা যায় যে, সুদপ্রদানের দুই নির্দিষ্ট তারিখের মধ্যবর্তীকালে এরূপ লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয় সম্পাদিত হইয়া থাকিলেও লগ্নিপত্রের বিক্রেতাই সংশ্লিষ্ট কালের সম্পূর্ণ সুদের অধিকারী হয়; অর্থাৎ সুদ প্রদানের দুই মধ্যবর্তী সম্পূর্ণ কালের জন্য এইজাতীয় লগ্নিপত্র সাধারণতঃ *Ex-interest* দরে ক্রয়-বিক্রয় হইয়া থাকে। যেমন, সরকারী লগ্নিপত্রগুলি (Government Securities) সাধারণতঃ *Ex-interest* দরে ক্রয়-বিক্রয় হয়। সরকারের স্বত্বাধীন বা পরিচালিত বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান কর্তৃক বিলিকৃত স্টক বা বণ্ডের ক্ষেত্রেও দেখা যায় যে, সেইগুলির উপর যে নির্দিষ্ট তারিখে সুদ প্রদেয় হয়, উহার প্রায় এক মাস পূর্ব হইতেই এই সকল লগ্নিপত্র সাধারণতঃ *Ex-interest* (সুদ-বাদে) দরে বাজারে ক্রয়-বিক্রয় হইয়া থাকে। কারণ, সেই সময় উক্ত প্রতিষ্ঠানগুলি তাহাদের স্টক বা বণ্ডের 'হস্তান্তর বই' (Register of Transfers) বন্ধ রাখে।† কোম্পানী আইনের 154-ধারা অনুসারে কোন কোম্পানীও উহার ডিবেঞ্চার হস্তান্তর বই (Register of Debenture Transfers) বৎসরে মোট 45 দিন বন্ধ রাখিতে পারে; কিন্তু কোন অবস্থাতেই উক্ত বইটি একটানা 30 দিনের বেশী বন্ধ রাখা চলিবে না। আইনের এই বিধানের বলে অনেক কোম্পানী নিজেদের হিসাবপত্রের সুবিধার জন্য সুদ প্রদানের নির্দিষ্ট তারিখের সাধারণতঃ 30 দিন পূর্ব হইতেই 'ডিবেঞ্চার হস্তান্তর বই' বন্ধ করিয়া দেয়। ফলে, উক্ত 30 দিন ধরিয়া সংশ্লিষ্ট ডিবেঞ্চারপত্রগুলি বাজারে অনেক সময়ই *Ex-interest* দরে ক্রয়-বিক্রয় হইয়া থাকে; অর্থাৎ এরূপ ক্ষেত্রে বিক্রেতার অধিকারে ডিবেঞ্চারপত্র না থাকিলেও সংশ্লিষ্ট কোম্পানীর নিকট হইতে উক্ত 30 দিনের সুদ সহ সম্পূর্ণ কালের সুদ বিক্রেতারই প্রাপ্য হয়—ক্রেতার নহে। কারণ, ঐ সময় কোম্পানীর ডিবেঞ্চারহোল্ডারের তালিকা-বইতে (Register of Debentureholders) সংশ্লিষ্ট ডিবেঞ্চারের অধিকারী বলিয়া উক্ত বিক্রেতার নামই লিপিবদ্ধ থাকে। অনেক কোম্পানীর প্রেফারেন্স শেয়ারের ক্ষেত্রেও উপরোক্ত নিয়মগুলি প্রয়োজ্য হইয়া থাকে। এমন কি ইকুইটি শেয়ারের ক্ষেত্রেও লক্ষ্য করা যায় যে, কোম্পানী কর্তৃক 'শেয়ার হস্তান্তর বই' (Share Transfer

* স্থায়ী সম্পত্তি হইলে ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করিতে হইবে [452 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]।

† Book-keeping and Accounts (Fourteenth Edition), P. 529—*Spicer & Pegler*.

Book) বন্ধ করার অব্যবহিত পূর্বে বাজারে এইরূপ শেয়ারগুলির *Ex-Dividend* দরে ক্রয়-বিক্রয় হইয়া থাকে। এইজাতীয় লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয়-সংক্রান্ত লেনদেন কিভাবে Investment Ledger-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে, তাহা নিম্নে আলোচনা করা হইল :

এইজাতীয় লগ্নিপত্র সুদ-বাদে (*Ex-interest*) দরে ক্রয় করা হইলে, ক্রয়ের তারিখ হইতে পরবর্তী সুদ প্রাপ্য হইবার নির্দিষ্ট তারিখ পর্যন্ত উহার উপর সুদ নির্ণয় করিতে হইবে ; তৎপরে উক্ত সুদের অঙ্ক Investment Account-এর Debit-এর দিকে Principal-এর ঘরে ক্রয়-সংক্রান্ত সাধারণ দাখিলার নীচে 'To Interest *as per Contra*' বলিয়া লিখিতে হইবে এবং পুনরায় Credit-এর দিকে 'By Principal *as per Contra*' বলিয়া Income/Interest-এর ঘরে উক্ত অঙ্ক লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। অনুরূপভাবে, এইজাতীয় লগ্নিপত্র সুদ-বাদে (*Ex-interest*) দরে বিক্রয় করা হইলে, উক্ত সুদের অঙ্ক একবার Credit-এর দিকে Principal-এর ঘরে বিক্রয়-সংক্রান্ত সাধারণ দাখিলার নীচে এবং পুনরায় *Contra entry*-র দ্বারা Debit-এর দিকে Income/Interest-এর ঘরে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, এইজাতীয় লগ্নিপত্র *Cum-interest* দরে ক্রয়-বিক্রয় করা হইলে উপরোক্ত নিয়ম প্রয়োজ্য হইবে না ; সেক্ষেত্রে 450-451 পৃষ্ঠায় বর্ণিত এতৎসংক্রান্ত সাধারণ নিয়ম অনুসারেই উহার লেনদেন লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

Illustration 107 : Century Investment Trust Ltd. purchased on 1st March, 1971 Rs. 24,000 5% Queensmania Stock at Rs. 90 *cum-int.*, interest being payable on 30th June and 31st December.

On 1st June, 1971, Rs. 6,000 of stock was sold at Rs. 92 *cum-int.*

On 1st September, 1971 another Rs. 6,000 of stock was sold at Rs. 91 *ex-interest.*

The market price of the stock on 31st December, 1971, the date of annual Balance Sheet, was Rs. 89.

Prepare a full Ledger Account recording the above including receipts of the half-yearly interest and balance it as at 31st December, 1971.

Assume that the seller of the stock is entitled to receive and retain the entire amount of forthcoming interest. Ignore brokerage and Income-tax.

[সেঞ্চুরী ইনভেস্টমেন্ট ট্রাস্ট লিঃ 1লা মার্চ, 1971 তারিখে সুদ-সমেত 90 টাকা দরে 24,000 টাকার 5% কুইন্সম্যানিয়া স্টক ক্রয় করিল ; 30শে জুন ও 31শে ডিসেম্বর তারিখে উহার সুদ প্রদেয়।

1লা জুন, 1971 তারিখে উহার মধ্যে 6,000 টাকার স্টক সুদ-সমেত 92 টাকা দরে বিক্রয় করা হইল।

1লা সেপ্টেম্বর, 1971 তারিখে সুদ-বাদে 91 টাকা দরে আরও 6,000 টাকার স্টক ক্রয় করা হইল।

31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে বার্ষিক উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুতের দিন উক্ত স্টকের বাজার-দর ছিল 89 টাকা।

অর্ধ-বৎসরের সুদ প্রাপ্তি সমেত উপরোক্ত লেনদেনগুলি দেখাইয়া লেজারের একটি সম্পূর্ণ হিসাব প্রস্তুত কর এবং 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে উহার জের টান।

ধরিয়া লও যে, আগামী সুদের সম্পূর্ণ টাকা স্টকের বিক্রেতা পাইবার ও রাখিবার অধিকারী। দালালি ও আয়কর ধর্তব্য নহে।]

Solution :

Investment Ledger

5% QUEENSMANIA STOCK ACCOUNT

Dr. (Interest Payable 30th June and 31st December) *Cr.*

Date	Particulars	Face Value	Inter-est	Prin-cipal	Date	Particulars	Face Value	Inte-rest	Prin cipal
1971		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*	1971		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
Mar. 1	To Bank A/c (@Rs. 90 each cum. int.)	24,000	200	21,400	June 1	By Bank A/c (@Rs. 92 each cum-int.)	6,000	125	5,395
Sept. 1	,, Principal as per Contra		100		30	,, Bank A/c (5% interest on Rs. 18,000 for 6 months)		450	
Dec. 31	,, Profit on Sale of Investment A/c			235	Sept. 1	,, Bank A/c (@Rs. 91 each ex-int.)	6,000		5,460
31	,, Interest A/c —Transfer		725		1	,, Interest as per Contra			100
					Dec. 31	,, Bank A/c (Half-yearly interest)		450	
					31	,, Balance c/d (Valued @ Rs. 89 each)	12,000		10,680
		24,000	1,025	21,635			24,000	1,025	21,635
1972 Jan. 1	To Balance b/d	12,000		10,680					

মন্তব্য : 31শে ডিসেম্বর তারিখে সুদ বাবদ যে 450 টাকা পাওয়া গিয়াছে, উহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে * :

	টাকা
31. 12. 1971 তারিখে *Cum-int.* দরে 12,000 টাকা লিখিত মূল্যের হস্তস্থ লগ্নিপত্রের উপর 5% হারে 6 মাসের সুদ	=300
Ex-int. দরে বিক্রীত 6,000 টাকা লিখিত মূল্যের লগ্নিপত্রের উপর 5% হারে 6 মাসের সুদ	=150
মোট সুদ	450 টাকা

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য : লগ্নিপত্রের বাজার-দরের সহিত *Cum-Interest* বা *Ex-Interest* শব্দগুলি পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে কখনও কখনও উল্লেখ করা থাকে না। এরূপক্ষেত্রে লগ্নিপত্র বা লগ্নিপত্রগুলিকে *Cum-Interest* † বলিয়া মনে করা বাঞ্ছনীয় এবং উক্ত মর্মে পরীক্ষার খাতায় সংশ্লিষ্ট উত্তরের নীচে যথোচিত 'মন্তব্য' লিপিবদ্ধ করাই শ্রেয়।

Illustration 108 : On January 1, 1971 United Finance Corporation Ltd. bought 6% Rs. 6,000 Debentures of Voltas & Co. Ltd. at $96\frac{2}{3}$. Interest is payable on December 31 every year. On April 1, 1971, the Corporation

* Interest Accrued-এর (প্রাপ্য সুদের) জন্যও এই প্রণালীতে গণনা করিতে হইবে।

†(i) "The buyer of an investment normally acquires the right to the next dividend *i. e.* it is *cum-dividend* unless the investment is purchased *ex-dividend*......"—Accountancy : *William Pickles.*

(ii) "The price is always cum-div., unless otherwise stated."—*Advanced Accounts* : *R. N. Carter.*

bought another lot of Rs. 1,000 such Debentures at 98½. On September 30, 1971, the Corporation sold out Rs. 600 Debentures at 99½ *cum-interest.* On December 1, 1971, a further lot of Rs. 1,200 such Debentures was bought by the Corporation at 95 *ex-interest* and on December 15, 1971, Rs. 800 Debentures were sold out at 96 *ex-interest.*

You are required to show the Investment Account in the books of the United Finance Corporation Ltd. assuming that they close their books on December 31 every year. Brokerage and Income-tax are to be ignored.

While valuing the Debentures in hand at the close of the year, no profit or loss on sale is to be considered, but it is to be adjusted with their cost price.

[1লা জানুয়ারী 1971 তারিখে ইউনাইটেড ফিনান্স কর্পোরেশন লিঃ 96⅔ টাকা দরে ভলটাস অ্যাণ্ড কোং লিঃ-এর 6,000 টাকার 6% ডিবেঞ্চার ক্রয় করিল। প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে সুদ প্রদেয়। 1লা এপ্রিল, 1971 তারিখে কর্পোরেশন আরও 1,000 টাকার উক্ত ডিবেঞ্চার 98½ টাকা দরে ক্রয় করিল। 30শে সেপ্টেম্বর, 1971 তারিখে সুদ-সমেত 99½ টাকা দরে কর্পোরেশন 600 টাকার ডিবেঞ্চার বিক্রয় করিল। 1লা ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সুদ-বাদ 95 টাকা দরে কর্পোরেশন কর্তৃক আরও 1,200 টাকার অনুরূপ ডিবেঞ্চার ক্রয় করা হইল এবং 15ই ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সুদ-বাদ 96 টাকা দরে 800 টাকার ডিবেঞ্চার বিক্রয় করা হইল।

তাহারা প্রতি বৎসর 31শে ডিসেম্বর তারিখে হিসাব বন্ধ করে ধরিয়া লইয়া ইউনাইটেড ফিনান্স কর্পোরেশন লিঃ-এর বইতে লগ্নি হিসাব দেখাইতে হইবে। দালালি ও আয়কর ধর্তব্য নহে।

বৎসরের শেষে হস্তস্থ ডিবেঞ্চারগুলির মূল্যায়ন করিবার সময় বিক্রয়ের উপর লাভ বা লোকসান ধরিতে হইবে না, কিন্তু ক্রয়মূল্যের সহিত উহা মিলকরণ করিতে হইবে।]

Solution :

Investment Ledger

6% Debentures of Voltas & Co. Ltd. Account

(Interest Payable on 31st December)

Dr. *Cr.*

Date	Particluars	Face Value	Interest	Principal	Date	Particulars	Face Value	Interest	Principal
		Rs.	*Rs.*	*Rs.*			*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1971 Jan. 1	To Bank A/c (@ Rs. 96⅔ each)	6,000		5,800	1971 Sep. 30	By Bank A/c : (@ Rs. 99½ each *cum-int.*)	600	27	570
Apr. 1	,, Bank A/c (@ Rs. 98½ each *cum-int.*)	1,000	15	970	Dec. 1	,, Principal—*Contra* (on Rs. 1,200 for 1 month)		6	
Dec. 1	,, Bank A/c (@ Rs. 95 each *ex-int.*)	1,200		1,140	15	,, Bank A/c : (@ Rs. 96 each *ex-int.*)	800		768
1	,, Interest—*Contra* (on Rs. 1,200 for 1 month)			6	15	,, Interest—*Contra* (on Rs. 800 for ½ month)			2
15	,, Principal—*Contra* (on Rs. 800 for ½ month)		2		31	,, Bank A/c (Interest received)		384	
31	,, Interest A/c : Transfer		400		31	,, Balance c/d	6,800		6,576
		8,200	417	7,916			8,200	417	7,916
1972 Jan. 1	To Balance b/d	6,800		6,576					

মন্তব্য : (ক) উপরের অঙ্কটিতে ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, সুদ প্রদানের নির্দিষ্ট তারিখের (অর্থাৎ 31শে ডিসেম্বরের) তিন সপ্তাহ পূর্ব হইতেই Voltas & Co. Ltd. তাহাদের 'ডিবেঞ্চার হস্তান্তর বই' বন্ধ করিয়া দেয়।

(খ) 1লা এপ্রিল তারিখের 1,000 টাকার ডিবেঞ্চারপত্রগুলি *Cum-interest* দরে ক্রয় করা হইয়াছিল বলিয়া ধরা হইয়াছে (459 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

(গ) 31শে ডিসেম্বর তারিখে মোট সুদ বাবদ যে 384 টাকা পাওয়া গিয়াছে, তাহা নিম্নলিখিতভাবে নিরূপণ করা হইয়াছে :

	টাকা
5,600 টাকা অর্থাৎ (6,000 + 1,000 − 600 − 800) টাকার **হস্তস্থ ডিবেঞ্চারের** লিখিত-মূল্যের (Face Value) উপর বার্ষিক 6% হারে	336
800 টাকা লিখিত-মূল্যের **বিক্রীত ডিবেঞ্চারের** উপর বার্ষিক 6% হারে	48
মোট সুদ	384

উপরে বর্ণিত সুদ (384 টাকা) গণনা করার সময় 1-লা ডিসেম্বর তারিখে ক্রীত 1,200 টাকা লিখিত মূল্যের হস্তস্থ ডিবেঞ্চারগুলির উপর কোন সুদ ধরা হয় নাই ; কারণ উক্ত ডিবেঞ্চারগুলি *Ex-interest* দরে ক্রয় করা হইয়াছিল বলিয়া সেইগুলির উপর সুদ পাইবে সংশ্লিষ্ট বিক্রেতা—ক্রেতা নহে।

EXERCISE VIII

1. What do you mean by an Investment Ledger ? Describe its functions. Give the ruling of an Investment Account in such a ledger.

[লগ্নি-খতিয়ান বলিতে কি বুঝ? ইহার কার্যাবলী বর্ণনা কর। এরূপ একটি খতিয়ানে লগ্নি হিসাবের ঘরগুলি দেখাও।]

2. Write short notes on : (*a*) Ex-interest ; (*b*) Cum-interest ; (*c*) Ex-dividend ; (*d*) Cum-dividend.

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : (ক) সুদ-বাদে ; (খ) সুদ-সমেত ; (গ) লভ্যাংশ বাদে ; (ঘ) লভ্যাংশ-সমেত।]

3. *X* Co. Ltd. purchases Rs. 10,000 5% (free of income-tax) War Loan at 95 (cum-int.) on 31st March, 1969. Interest is payable on 30th June and 31st December. On 1st July, the Company sells half of its investment for cash at Rs. 96. Again, on 1st October, the Company sells Rs. 2,500 worth at Rs. 96·50 (cum-int). On 31st December, 1966, the date on which the Company balances its books, the loan is quoted on the stock exchange at 95 (ex-int.).

Show the entries in the Investment Ledger of the Company. Make apportionment of interest in months and ignore income-tax and brokerage. **(67)** *

[*X* কোং লিঃ 31শে মার্চ, 1969 তারিখে সুদ-সমেত 95 টাকা দরে 10,000 টাকার 5% যুদ্ধ-ঋণ (আয়করমুক্ত) ক্রয় করিল। 30শে জুন এবং 31শে ডিসেম্বর তারিখে সুদ প্রদেয়। 1লা জুলাই তারিখে কোম্পানী ইহার লগ্নিপত্রগুলির অর্ধেক নগদ 96 টাকা দরে বিক্রয় করিল। আবার, 1লা অক্টোবর তারিখে কোম্পানী ইহার 2,500 টাকা মূল্যের লগ্নিপত্র 96·50 টাকা দরে (সুদ-সমেত) বিক্রয় করিল। 31শে ডিসেম্বর তারিখে কোম্পানীর হিসাবের

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem-নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

বই-এর জের টানার দিন শেয়ার-বাজারে ঋণপত্রগুলির দর ছিল 95 (সুদ-বাদ)। কোম্পানীর লগ্নি খতিয়ানে দাখিলাগুলি দেখাও। মাসের ভিত্তিতে সুদ বন্টন কর এবং আয়কর ও দালালি ধর্তব্য নহে।]

(*Ans. Investment Account balances on 31. 12. 1969 : Face Value Rs. 2,500 ; Principal Rs. 2,375 ; Transfer to Interest Account Rs. 218·75 ; Profit on Sale of Investment, Rs. 181·25.*)

[*Hints* : 1লা জুলাই তারিখে বিক্রীত 5,000 টাকার লগ্নিপত্রের উপর কোন সুদ হইবে না।]

4. On March 1, 1954, an investor purchases Rs. 50,000 4% Debentures (face value Rs. 100 each) @ Rs. $102\frac{1}{4}$, brokerage and other charges amounting to Rs. 256·25, interest being payable on June 1 and December 1. On August 1, 1954, he purchases further Rs. 60 000 such Debentures @ Rs. $102\frac{1}{8}$, brokerage and other charges amounting to Rs. 313·50.

Draw up Investment Account for 1954. Ignore Income-tax and calculate interest in months and to the nearest paisa .

[C. U. B. Com. Adv. 1955—*Adapted.*] **(68)**

[1লা মার্চ, 1954 তারিখে কোন বিনিয়োগকারী $102\frac{1}{4}$ টাকা দরে 50,000 টাকার 4% ডিবেঞ্চার (লিখিত মূল্য প্রতিটি 100 টাকা) ক্রয় করিল ; এতৎসংক্রান্ত দালালি ও অন্যান্য খরচের অঙ্ক ছিল মোট 256·25 টাকা। 1লা জুন ও 1লা ডিসেম্বর তারিখে সুদ প্রদেয় ছিল। 1লা আগষ্ট, 1954 তারিখে সে $102\frac{1}{8}$ টাকা দরে এইরূপ আরও 60,000 টাকার ডিবেঞ্চার ক্রয় করিল ; এতৎসংক্রান্ত দালালি ও অন্যান্য খরচের অঙ্ক ছিল মোট 313·50 টাকা। 1954 সালের জন্য লগ্নি-হিসাব অঙ্কন কর। আয়কর ধর্তব্য নহে এবং মাসের ভিত্তিতে আসন্ন পয়সাতে সুদ গণনা কর।]

(*Ans. Investment Account balances on 31. 12. 1954 : Face Value Rs. 1,10,000 ; Principal Rs. 1,12,337·50 ; Accrued Interest Rs. 366·67 ; Transfer to Interest A/c Rs. 2,666·67 ; Profit on Sale of Investment A/c Rs. 267·75.*)

[*Hints* : (*i*) 31. 12. 1954 তারিখের মজুত লগ্নিপত্রগুলির $102\frac{1}{8}$ টাকা দরে মূল্যায়ন করিতে হইবে।
(*ii*) ডিবেঞ্চারগুলির বাজার-মূল্য *Cum-interest* বলিয়া ধরিতে হইবে।]

5. Om Prakash & Co. purchased on 15th March, 1969, 10 6% Port Trust Debentures of Rs. 100 each at 120 in order to employ their surplus working capital and on 15th June, 1969, they realised half their holdings at 118 ex-int. Interest on Debentures is payable on 30th June and 31st December.

Enter the transactions in the Investment Ledger of the firm and close the account on 31st December, 1969.

Ignore brokerage and income-tax and make apportionment of interest in months. **(69)**

[উদ্বৃত্ত কার্যকরী মূলধন বিনিয়োগ করিবার উদ্দেশ্যে ওম্ প্রকাশ অ্যাণ্ড কোং 15ই মার্চ, 1969 তারিখে 120 দরে প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 10টি 6% পোর্ট ট্রাষ্ট ডিবেঞ্চার ক্রয় করিল। 15ই জুন, 1969 তারিখে 118 দরে (সুদ-বাদ) তাহারা তাহাদের স্বত্বাধীন লগ্নিপত্রগুলির অর্ধেক বিক্রয় করিল। 30শে জুন ও 31শে ডিসেম্বর তারিখে ডিবেঞ্চারের উপর সুদ প্রদেয়। ফার্মের লগ্নি-খতিয়ানে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর এবং 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে হিসাব বন্ধ কর। দালালি ও আয়কর ধর্তব্য নহে এবং মাসের ভিত্তিতে সুদ বন্টন কর।]

(*Ans. Investment Account balances on 31. 12. 1969 : Face Value Rs. 500 ; Principal Rs. 590 ; Transfer to Interest Account Rs. 31·25 ; Loss on Sale of Investment Rs. 6·25.*)

[*Hints* : 15ই মার্চ তারিখের 10 খানা ডিবেঞ্চারপত্র *Cum-interest* দরে ক্রয় করা হইয়াছে বলিয়া ধরিতে হইবে (459 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।]

নবম অধ্যায়

BANK ACCOUNTS

(ব্যাঙ্কের হিসাবপত্র)

বর্তমান জগতে শিল্প ও ব্যবসায়-বাণিজ্যে ব্যাঙ্ক একটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা গ্রহণ করে। ব্যাঙ্কের কার্যাবলী সম্বন্ধে ভারতীয় ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনের 5 (b)-ধারায় [Banking Regulation Act,* 1949—*Sec. 5 (b)*] বলা হইয়াছে যে, ধার দিবার বা বিনিয়োগ (Invest) করিবার দাবি-মাত্র বা অন্যভাবে প্রদেয় এবং চেক, ড্রাফ্‌ট্‌স, আদেশমাত্র বা অন্যভাবে তোলা যায় এরূপ আমানত (Deposit) জনসাধারণের নিকট হইতে গ্রহণ করা হইলে, উহাকে ব্যাঙ্কিং ব্যবসায় বলা হয়।† ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনে আরও বলা হইয়াছে যে, 1956 সালের কোম্পানী আইন অনুসারে গঠিত কোন কোম্পানী যদি ব্যাঙ্কিং ব্যবসায় করে, তাহা হইলে উহাকে ব্যাঙ্কিং কোম্পানী বলা হইবে [5 (c)-ধারা]।

ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনের 5 (b) ধারায় বর্ণিত ব্যাঙ্কের কার্যাবলী বিশ্লেষণ করিলে দেখা যায় যে, **ব্যাঙ্কের প্রধান কার্যাবলী (Principal Functions of Banks)** নিম্নরূপ :

(1) ব্যাঙ্কের গ্রাহকগণের (Constituents) নিকট হইতে আমানত (Deposit) গ্রহণ করা, তাহাদের চেক, বিল, হুণ্ডি প্রভৃতি আদায় করিয়া তাহাদের হিসাবে জমা করা, চলতি হিসাবে (Current Account) চেকের অর্থ দাবি-মাত্র প্রদান করা, অন্যান্য আমানতের হিসাবে রক্ষিত অর্থ চুক্তি অনুযায়ী প্রদান করা ;

(2) বাণিজ্যিক হুণ্ডি (Bill of Exchange) ও প্রত্যর্থ পত্র (Promissory Note) মেয়াদের পূর্বে ভাঙ্গাইয়া (Discounting) অর্থ প্রদান করা ;

(3) গ্রাহকগণকে ঋণদান ও জমাতিরিক্ত গ্রহণের (Overdraft) সুযোগ দান করা ;

(4) প্রতিনিধি হিসাবে কাজ করা (Agency Services) ; যথা গ্রাহকের বিদেশীয় চেক, হুণ্ডি, ডিভিডেণ্ড ওয়ারেণ্ট প্রভৃতি আদায় করিয়া দেওয়া, বীমার প্রিমিয়াম ও চাঁদা প্রভৃতি গ্রাহকের নির্দেশমতো যথাসময়ে সংশ্লিষ্ট বীমা কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠানকে প্রদান করা ;

(5) বিবিধ কার্য সম্পন্ন করা—যথা আকল পত্র (Letter of Credit), ভ্রমণকারীর চেক (Travellers' Cheques) প্রভৃতি প্রদান করা, গ্রাহকগণের অলঙ্কার ও অন্যান্য মূল্যবান সম্পদ, স্টক ও শেয়ার এবং অন্যান্য মূল্যবান্ দলিলের রক্ষণাবেক্ষণ করা।

ব্যাঙ্কিং ব্যবসায়-সংক্রান্ত বিধিনিষেধ (Restrictions Relating to Banking Business) : ব্যাঙ্কিং ব্যবসায়-সংক্রান্ত যে বিধিনিষেধগুলি 1949 সালে ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনে লিপিবদ্ধ আছে, সেইগুলি পরপৃষ্ঠায় আলোচনা করা হইল :

---

* ইহার পূর্ব নাম Banking Companies Act, 1949.

† "Banking means accepting, for the purpose of lending or investment, of deposits of money from the public, repayable on demand or otherwise, and withdrawable by cheque, draft, order or otherwise"—*Sec. 5 (b), Banking Regulation Act, 1949.*

(ক) উক্ত আইনের 6 (1)-ধারায় বর্ণিত কার্যগুলি ব্যতীত অন্য কোন কার্য কোন ব্যাঙ্ক সম্পাদন করিতে পারিবে না ;

(খ) উক্ত আইনের 4-ধারায় বলা হইয়াছে যে, কোন ব্যাঙ্ক প্রত্যক্ষভাবে বা পরোক্ষভাবে কোন পণ্য ক্রয়-বিক্রয়ের ব্যবসায় করিতে পারিবে না ;

(গ) কোন ব্যাঙ্কিং কোম্পানী বন্ধকরূপে অথবা সরাসরিভাবে নিজস্ব আদায়ীকৃত মূলধনের এবং সঞ্চিতির 30-শতাংশের বেশী অথবা মোট মূলধনের 30-শতাংশের বেশী অন্য কোন কোম্পানীর শেয়ার ধারণ করিতে পারিবে না ;

(ঘ) কোন ব্যাঙ্কিং কোম্পানী ইহার নিজের শেয়ার বন্ধক রাখিয়া উহার উপর ঋণ প্রদান করিতে বা দাদন দিতে পারিবে না। কোন ব্যাঙ্ক ইহার পরিচালকদিগকে অথবা পরিচালকদিগের স্বার্থসংযুক্ত আছে এইরূপ অন্য কোন প্রতিষ্ঠানকে অবন্ধকী ঋণ বা দাদন প্রদান করিতে পারিবে না ;

(ঙ) যে তারিখে কোন স্থাবর সম্পত্তি দখল করা হয়, সেই তারিখ হইতে 7 বৎসরের বেশী ঐ সম্পত্তিটি কোন ব্যাঙ্ক ধরিয়া রাখিতে পারিবে না। রিজার্ভ ব্যাঙ্ক ইচ্ছা করিলে আমানতকারী-গণের স্বার্থে উক্ত কাল আরো 5 বৎসর বাড়াইয়া দিতে পারে।

আইনানুগ সঞ্চিতি (Statutory Reserve) : ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনের 17-ধারায় বলা হইয়াছে যে, প্রত্যেক ব্যাঙ্ককে চলতি বৎসরের নীট মুনাফার উপর প্রত্যেক বৎসর অন্যূন 20-শতাংশ হারে সঞ্চিতি রাখিতে হইবে ; ডিভিডেণ্ড ঘোষণা করার পূর্বেই এইরূপ সঞ্চিতি রাখিতে হইবে।* রিজার্ভ ব্যাঙ্কের অনুমোদনক্রমে কেন্দ্রীয় সরকার কোন ব্যাঙ্ককে উপরোক্ত বিধানের আওতা হইতে রেহাই দিতে পারেন।

Cash Reserve (নগদ সঞ্চিতি) : ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনের 18-ধারায় বিধান আছে যে, প্রত্যেক অ-তফসিলভুক্ত ব্যাঙ্ককে (Non-Scheduled Bank) ইহার মেয়াদী দায় এবং চাহিবামাত্র প্রদেয় দায়ের উপর অন্যূন 3 শতাংশ হারে নগদ সঞ্চিতি নিজের নিকট অথবা রিজার্ভ ব্যাঙ্কের নিকট জমা রাখিতে হইবে।

তফসিলভুক্ত (Scheduled) ব্যাঙ্কের ক্ষেত্রেও অনুরূপ নগদ সঞ্চিতি রাখা বাধ্যতামূলক ; কিন্তু তাহাদের সঞ্চিতি রিজার্ভ ব্যাঙ্কে জমা রাখিতে হইবে।

Funds of the Bank (ব্যাঙ্কের তহবিল) : নিজের মূলধন লইয়া ব্যাঙ্ক উহার কারবার শুরু করিলেও পরবর্তী কালে নিজস্ব মূলধনের তুলনায় বাহিরের লোকের নিকট হইতে ব্যাঙ্ক অনেক গুণ বেশী তহবিল সংগ্রহ করিয়া থাকে। ব্যাঙ্ক সাধারণতঃ নিম্নলিখিত সূত্র হইতে তহবিল সংগ্রহ করিয়া থাকে :

(1) শেয়ার ও ডিবেঞ্চার বিলি করিয়া ;

(2) বার্ষিক মুনাফা হইতে রিজার্ভ সৃষ্টি করিয়া ;

---

* "Every banking company incorporated in India shall create a reserve fund and shall out of the balance of profit of each year as disclosed in the Profit & Loss Account prepared under section 21 and before any dividend is declared, transfer to the reserve fund a sum equivalent to no less than 20 p. c. of such profit.—*Sec. 17.*

(3) জনসাধারণের নিকট হইতে বিভিন্ন শর্তের আমানত (Deposit) গ্রহণ করিয়া ;

(4) সরকার বা স্থানীয় কর্তৃপক্ষের আর্থিক প্রতিনিধিত্ব করিয়া।

Sources of Income of a Bank (ব্যাঙ্কের আয়ের উৎস)—উপরে বর্ণিত উপায়ে সংগৃহীত তহবিলকে ব্যাঙ্ক বিভিন্নভাবে বিনিয়োগ করিয়া উহা হইতে যে সুদ বা কমিশন বা বাট্টা পায়, তাহাই হইল ব্যাঙ্কের প্রধান আয়। সাধারণতঃ নিম্নলিখিতভাবে ব্যাঙ্কের আয় অর্জিত হইয়া থাকে :

(1) প্রদত্ত ঋণ ও গ্রাহকগণের জমাতিরিক্তের (Overdraft) উপর প্রাপ্ত সুদ ;

(2) মেয়াদের পূর্বে হুণ্ডি ভাঙ্গাইয়া অর্থ প্রদান করিবার সময় প্রাপ্ত বাট্টা (Discount) ;

(3) সরকারী ঋণ ও কোম্পানীর শেয়ার ও ডিবেঞ্চারে অর্থ বিনিয়োগের (Investments) উপর প্রাপ্ত সুদ ও লভ্যাংশ ;

(4) বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেনের মাধ্যমে প্রাপ্ত মুনাফা ;

(5) চেক, হুণ্ডি ও বিল আদায়ের উপর কমিশন, স্থানান্তরে অর্থ-প্রেরণ সংক্রান্ত কমিশন, ব্যাঙ্ক ড্রাফ্‌ট বিলি করিবার কমিশন ;

(6) চলতি হিসাব (Current Account) রাখিবার জন্য ফী ;

(7) বিভিন্ন কৃত্যক (Services) প্রদানের ফী।

Revenue Expenditure of a Bank (ব্যাঙ্কের মুনাফা জাতীয় ব্যয়)—উপরে বর্ণিত আয়গুলি অর্জনের জন্য ব্যাঙ্কের কতকগুলি ব্যয় হইয়া থাকে ; যথা,

(1) চলতি হিসাব ও অন্যান্য আমানতের উপর দেয় সুদ ;

(2) ব্যবস্থাপনার ব্যয় (Expenses of Management) ;

(3) সম্পত্তি রক্ষার ব্যয় ;

(4) ট্যাক্স।

Terms used in Banking Business (ব্যাঙ্কিং ব্যবসায়ে ব্যবহৃত কয়েকটি শব্দ)—ব্যাঙ্কের লেনদেনের সঙ্গে বিজড়িত কয়েকটি বিশেষ ধরনের শব্দের প্রয়োগ দেখা যায় ; এইগুলি নিম্নে বর্ণনা করা হইল :

(1) Current Account or Current Deposit Account (চলতি হিসাব বা চলতি আমানত হিসাব)—ব্যাঙ্কের নিয়ম অনুযায়ী একটি ন্যূনতম অর্থের অঙ্ক জমা দিয়া ব্যাঙ্কে এইজাতীয় হিসাব খোলা যায়। এইজাতীয় হিসাবে সাধারণতঃ কোন সুদ দেওয়া হয় না, অথবা অত্যন্ত কম হারে সুদ দেওয়া হয়। ন্যূনতম ব্যালান্স রাখিয়া ইচ্ছামতো চেক কাটিয়া গ্রাহকগণ এই হিসাব হইতে অর্থ তুলিয়া লইতে পারে। জমা-চিটের (Pay-in-slip) মাধ্যমে ইচ্ছামতো অর্থ, চেক, ড্রাফ্‌টস, বিল প্রভৃতি এই হিসাবে জমা দেওয়া যায়। ব্যাঙ্ক এইজাতীয় হিসাবের গ্রাহকগণকে পাশ-বই (Pass Book) বা ব্যাঙ্কের হিসাব-বিবরণী (Bank Statement of Accounts) মাধ্যমে হিসাবের নকল দিয়া থাকে। বৎসরের শেষে ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর *Liabilities*-এর দিকে *'Deposits and other Accounts'* নামক শিরোনামায় এইজাতীয় হিসাবগুলির মোট অঙ্ক প্রদর্শন করা হয়।

(2) Deposit Account or Fixed Deposit Account (আমানত হিসাব বা স্থির আমানত হিসাব)—এই হিসাবে ব্যাঙ্ক যে অর্থ জমা রাখে, উহা কোন নির্দিষ্ট সময়ের শেষে প্রদেয় হয়। স্বভাবতঃই এরূপ হিসাবে গচ্ছিত অর্থের উপর চলতি হিসাব অপেক্ষা বেশী হারে সুদ দেওয়া হয় এবং অর্থ ফেরত দিবার সময় যত দীর্ঘ হয়, সুদের হার ততই বেশী হইয়া থাকে। এইজাতীয় জমার জন্য ব্যাঙ্ক একটি জমার রসিদ (Deposit Receipt) দিয়া থাকে। এরূপ জমার মোট অঙ্ক ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর *Liabilities*-এর দিকে '*Deposit and other Accounts*' নামক শিরোনামায় দেখানো হয়।

(3) Savings Bank Account or Savings Deposit Account (সঞ্চয় হিসাব বা সঞ্চিত আমানত হিসাব)—স্বল্পবিত্ত লোকের অল্প সঞ্চয়কে উৎসাহিত করিবার জন্য ব্যাঙ্ক এইজাতীয় হিসাব খুলিয়া থাকে। যে কোন লোক অতি সামান্য টাকা (পাঁচ বা দশ টাকা) জমা দিয়া এইজাতীয় হিসাব খুলিতে পারে। এইজাতীয় হিসাবে জমানো অর্থের উপর চলতি হিসাব অপেক্ষা কিছু বেশী হারে সুদ দেওয়া হয়। সপ্তাহে একদিন বা দুইদিন চেক বা withdrawal slip-এর সাহায্যে এইজাতীয় হিসাব হইতে টাকা তুলিয়া লওয়া যায়। জমা-চিটের (Paying-in-slip) দ্বারা এই হিসাবে অর্থ জমা দেওয়া যায়। এইজাতীয় হিসাবের ক্ষেত্রেও ব্যাঙ্ক গ্রাহককে একটি পাশ বই (Pass Book) দিয়া থাকে। ব্যাঙ্কের বইতে গ্রাহকের নামে যে হিসাব থাকে, উহার নকল পাশ বইতে লেখা থাকে। এই হিসাবের অঙ্ক ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর *Liabilities*-এর দিকে '*Deposits and other Accounts*' নামক শিরোনামায় প্রদর্শন করা হয়।

(4) Money at Call and Short Notice (চাহিবামাত্র বা স্বল্প সময়ের নোটিশে দেয় অর্থ)—স্বল্পমেয়াদী দাদন (Short-term advance) দিবার উদ্দেশ্যে কোন ব্যাঙ্ক অন্য ব্যাঙ্ককে বা বিলের দালাল প্রভৃতিকে এরূপ অর্থ প্রদান করিয়া থাকে। চাহিবামাত্র বা স্বল্প সময়ের নোটিশে (7 দিনের অনধিক) ঋণ-গ্রাহক কর্তৃক ব্যাঙ্ককে অর্থ ফেরত দিতে হয় এবং সেইজন্য ইহার উপর সুদের হারও অত্যন্ত কম। ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর *Assets*-এর দিকে এইজাতীয় লগ্নি একটি পৃথক শিরোনামায় দেখানো হয়।

(5) Cash Credit (নগদ-ধার)—যখন ব্যাঙ্কের কোন গ্রাহক ব্যাঙ্কের নিকট কোন বন্ধকী জিনিস রাখে এবং তজ্জন্য ব্যাঙ্ক তাহাকে কোন নির্দিষ্ট অঙ্ক পর্যন্ত টাকা ধার দিতে রাজী হয়, উহাকেই Cash Credit বন্দোবস্ত বলা হয়। Cash Credit-সংক্রান্ত ঋণের অঙ্ক (amount) গ্রাহক একত্রে অথবা তাহার সুবিধামতো দফায় দফায় ব্যাঙ্ক হইতে তুলিয়া লইতে পারে। গ্রাহক যে পরিমাণ অর্থ তুলিয়া লয় সাধারণতঃ উহার উপর তাহাকে নির্দিষ্ট হারে সুদ প্রদান করিতে হয়। এইরূপ ঋণ চুক্তিতে ন্যূনতম অঙ্কের উপর সুদ প্রদানের শর্তও যুক্ত থাকিতে পারে। এই পদ্ধতি বহুলাংশে ব্যাঙ্কের Overdraft বন্দোবস্তের মতোই ; কিন্তু Cash Credit-এর ক্ষেত্রে সাধারণতঃ কোন পণ্য ব্যাঙ্কের নিকট মজুত রাখা হয় এবং Overdraft-এর ক্ষেত্রে পণ্য ছাড়া অন্যান্য জিনিস বন্ধক রাখা হয়। তাহাছাড়া, Cash Credit হইল ঋণদানের একটি দীর্ঘকালীন বন্দোবস্ত ;

কিন্তু Overdraft হইল ঋণদানের একটি অপেক্ষাকৃত স্বল্পকালীন ব্যবস্থা। Cash Credit-এর অঙ্কটি ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর *Assets*-এর দিকে '*Advances*' নামক শিরোনামায় দেখানো হয়।

(6) Bills Discounted and Purchased (বাট্টার দ্বারা লব্ধ ও ক্রীত হুণ্ডি)— অনেকক্ষেত্রে মেয়াদপূর্তির পূর্বেই গ্রাহকের হুণ্ডি ভাঙ্গাইয়া (Discounting) বা উহা খরিদ করিয়া লইয়া ব্যাঙ্ক গ্রাহককে অর্থ দিয়া থাকে ; এইজন্য ব্যাঙ্ক কিছু বাট্টা পাইয়া থাকে। হুণ্ডি ভাঙ্গাইবার বা ক্রয় করিবার তারিখ হইতে হুণ্ডির মেয়াদপূর্তির তারিখ পর্যন্ত হুণ্ডির লিখিত মূল্যের (Face Value) উপর এই বাট্টা কোন নির্দিষ্ট হারে হিসাব করা হয়। হিসাব-বৎসরের শেষে এইরূপ হুণ্ডি ব্যাঙ্কের হাতে থাকিয়া গেলে ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে '*Advances*' নামক শিরোনামায় সেইগুলিকে দেখানো হয়।

(7) Rebate on Bills Discounted (বাট্টাকৃত হুণ্ডির উপর ছাড়)—ইহার বিকল্প নাম Unexpired Discount (অনুত্তীর্ণ মেয়াদ বাট্টা)। বাট্টা দিয়া ভাঙ্গাইবার সময় হুণ্ডির উপর ব্যাঙ্ক যে বাট্টা (Discount) পাইয়া থাকে, উহা Discount Account-এ Credit করা হয় ; কিন্তু ব্যাঙ্কের আর্থিক বৎসরের মধ্যে কোন হুণ্ডির মেয়াদপূর্তি না হইলে ব্যাঙ্কের আর্থিক বৎসরের শেষ তারিখ হইতে হুণ্ডির মেয়াদপূর্তির তারিখ পর্যন্ত যে বাট্টা হয়, উহা ব্যাঙ্কের নিকট অগ্রিম প্রাপ্ত বাট্টা (Discount Received in Advance) বলিয়া গণ্য হইবে। এরূপ বাট্টা সংশ্লিষ্ট বৎসরের আয় নহে ; সেইজন্য বৎসরের শেষে এরূপ অগ্রিম-প্রাপ্ত বাট্টার জন্য Discount Account-কে Debit এবং Rebate on Bills Discounted Account-কে Credit করিতে হয়। এই Rebate on Bills Discounted Account-টি ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর *Liabilities*-এর দিকে '*Other Liabilities*' নামক শিরোনামায় দেখাইতে হয় ; পরবর্তী বৎসরের শুরুতে ইহাকে Discount Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Illustration 109 : On December 31, 1970, Security Bank Limited had the following bills in its portfolio :

Date 1970	Amount *Rs.*	Term (Months)	Discounted @···% p.a.
Nov. 11	25,000	4	6
„ 16	30,000	3	5
Dec. 7	20,000	4	$5\frac{1}{2}$

You are to calculate the Rebate on Bills Discounted and to give the necessary Journal entry.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে সিকিউরিটি ব্যাঙ্ক লিঃ-এর বাক্সে নিম্নলিখিত হুণ্ডিগুলি রক্ষিত ছিল। ······(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। বাট্টাকৃত হুণ্ডিগুলির উপর ছাড়ের অঙ্ক গণনা করিতে হইবে ও জাবেদায় প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।]

Solution :

Date of Bill (বিলের তারিখ)	Date of Maturity (মেয়াদপূর্তির তারিখ)	No. of Days after Dec. 31, 1970 (31.12. 1970 তারিখের পরে দিনের সংখ্যা)
1970	1971	
Nov. 11	Mar. 14	73
,, 16	Feb. 19	50
Dec. 7	April 10	100

Amount (টাকার অঙ্ক)	Rate% p. a. (বার্ষিক শতকরা) হার	Total Annual Discount (মোট বার্ষিক বাট্টা)	Proportionate Discount for days after Dec. 31. 1970 (31.12. 1970 তারিখের পরের দিনগুলির জন্য আনুপাতিক বাট্টা)
Rs.		Rs.	Rs.
25,000	6	1,500	300·00*
30,000	5	1,500	205·48
20,000	$5\frac{1}{2}$	1,100	301·37
			Total 806·85

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1970 Dec.31	Discount Account ... Dr. To Rebate on Bills Discounted Account Being the discount not yet earned on Bills Discounted.		806·85	806·85

মন্তব্য : উপরোক্ত Entry-র একটি বিপরীত Entry 1971 সালের শুরুতে Journal-এ লিপিবদ্ধ করিতে হইবে।

(8) Acceptances, Endorsements and Other Obligations for Constituents (গ্রাহকগণের পক্ষে হুণ্ডি-স্বীকার, পৃষ্ঠাঙ্কন ও অন্যান্য দায়গ্রহণ)—ব্যাঙ্ক উহার গ্রাহকগণের পক্ষে অনেকক্ষেত্রে বিশেষতঃ বৈদেশিক বাণিজ্যে, বিভিন্ন রকমের দায় গ্রহণ করিয়া থাকে। ব্যাঙ্ক উহার গ্রাহকগণের পক্ষ গ্রহণ করিয়া হুণ্ডি-স্বীকার, হুণ্ডির পৃষ্ঠাঙ্কন, আকল পত্র (Letter of Credit) ও জামিনের চিঠি (Letter of Guarantee) দেওয়া প্রভৃতি বিবিধ কার্য সম্পাদন করিয়া থাকে। ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে একটি পৃথক শিরোনামায় এরূপ দায়-গ্রহণের অঙ্ককে দেখানো হয়।

(9) Constituents' Liabilities for Acceptances, Endorsements and Other Obligations (হুণ্ডি-স্বীকার, পৃষ্ঠাঙ্কন ও অন্যান্য দায়গ্রহণের জন্য গ্রাহকগণের দায়)—গ্রাহকগণের পক্ষে বিভিন্ন প্রকার দায়গ্রহণ করিবার সময় ব্যাঙ্ক উহার গ্রাহকগণের নিকট হইতে

* $\frac{1,500 \times 73}{365}$ = Rs. 300 ; এইভাবে অন্য অঙ্কগুলিও নির্ণয় করিতে হইবে।

উপযুক্ত জামিন গ্রহণ করিয়া থাকে। এইগুলির বাবদ প্রাপ্ত জামিনের অঙ্ক ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর *Assets*-এর দিকে একটি পৃথক শিরোনামায় দেখানো হয় ; এই অঙ্কটি পূর্বপৃষ্ঠার (8) নং-এর অঙ্কটির সমান হইবে এবং *contra entry*-র দ্বারা ইহা লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। এই হিসাবে বর্ণিত দায়ের জামিন বাবদ ব্যাঙ্ক বিভিন্ন রকম বন্ধকী দ্রব্য, শেয়ার, ডিবেঞ্চার প্রভৃতি গ্রহণ করিয়া থাকে এবং ইহার পরিমাণ বিভিন্ন গ্রাহকের আর্থিক অবস্থার উপর নির্ভর করে। বিভিন্ন গ্রাহকের আর্থিক সচ্ছলতা ও সততার উপর ভিত্তি করিয়া ব্যাঙ্ক কর্তৃক গৃহীত এইরূপ বন্ধকের প্রকৃতি ও পরিমাণের পার্থক্য ঘটিতে পারে। Letter of Guarantee দিবার সময় ব্যাঙ্ক সাধারণতঃ উহার অঙ্কের জন্য এইরূপ contra entry না করিয়া Balance Sheet-এর *Liabilities*-এর দিকে Contingent Liabilities হিসাবে মন্তব্যের আকারে উহা দেখাইয়া থাকে।

(10) Bills for Collection (আদায়করণের জন্য বাণিজ্যিক হুণ্ডি) : অনেক সময় ব্যাঙ্কের ক্রেতাগণ তাহাদের বাণিজ্যিক হুণ্ডি আদায় করার জন্য হুণ্ডিটি ব্যাঙ্কের হস্তে প্রদান করে। কিন্তু ব্যাঙ্ক হুণ্ডিটির টাকা আদায় না করা পর্যন্ত উহার টাকা সংশ্লিষ্ট ক্রেতার হিসাবে জমা করে না। কোন হিসাব-বৎসরের মধ্যে এইরূপ বাণিজ্যিক হুণ্ডির অর্থ আদায় করা না হইলে ব্যাঙ্কের উদ্বর্ত পত্রে উহাকে সম্পত্তি ও দায় উভয় দিকেই দেখাইতে হয়। যেহেতু ব্যাঙ্ক উক্ত হুণ্ডিটি ধারণ করে, সেইজন্য ইহা ব্যাঙ্কের নিকট সম্পত্তি ; আবার ঐ হুণ্ডির অর্থ সংশ্লিষ্ট ক্রেতার প্রাপ্য, সেইজন্য ইহা ক্রেতার নিকট ব্যাঙ্কের দায়।

(11) Non-Banking Assets (ব্যাঙ্কিং পর্যায়-বহির্ভূত সম্পত্তি)—ব্যাঙ্কের নিজের ব্যবহারে প্রয়োজন হয় না এরূপ স্থাবর সম্পত্তি (Immovable properties) ব্যাঙ্ক রাখিয়া থাকিলে উহাকে Non-Banking Assets (ব্যাঙ্কিং পর্যায়-বহির্ভূত সম্পত্তি) বলা হয়। সাধারণতঃ কোন পাওনা আদায়ের উদ্দেশ্যে জামিনরূপে ব্যাঙ্ক এইরূপ সম্পত্তি গ্রহণ করিয়া থাকে ; জামিনের তারিখ হইতে সাত বৎসরের মধ্যে ব্যাঙ্ককে এইরূপ সম্পত্তি বিক্রয় করিয়া দিতে হইবে। এরূপ সম্পত্তি ধরিয়া রাখা যায় না। অবশ্য রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অনুমতি দিলে আরো পাঁচ বৎসরের জন্য এইরূপ সম্পত্তি ধরিয়া রাখা যাইতে পারে। ব্যাঙ্কের Balance Sheet-এর *Assets*-এর দিকে একটি পৃথক শিরোনামায় এরূপ সম্পত্তিকে দেখানো হয়।

(12) Overdraft on Current Accounts (চলতি হিসাবে জমাতিরিক্ত গ্রহণ)—কখনও কখনও গ্রাহকের আর্থিক সচ্ছলতা ও সততার উপর ভিত্তি করিয়া বা কোন জামানত রাখিয়া ব্যাঙ্ক উহার গ্রাহককে চলতি হিসাবের (Current Account) মাধ্যমে জমা অপেক্ষাও অতিরিক্ত অর্থ তুলিয়া লইতে অধিকার দিয়া থাকে। ইহাকেই Overdraft বা জমাতিরিক্ত গ্রহণ বলা হয়।

(13) Clearing House (নিকাশ-ঘর)—ব্যাঙ্ক উহার গ্রাহকগণের নিকট হইতে যে সকল চেক, বিল বা ড্রাফ্‌টের অর্থ সংগ্রহ করিয়া দিবার জন্য গ্রহণ করিয়া থাকে, ঐগুলি বিভিন্ন Drawee-ব্যাঙ্কের নামে পৃথক তালিকা প্রস্তুত করিয়া একটি নির্দিষ্ট স্থানে বিভিন্ন ব্যাঙ্কের প্রতিনিধিকে প্রদান করে। বড় বড় শহরে স্থানীয় ব্যাঙ্কসমূহ মিলিত হইয়া একটি সংস্থার মাধ্যমে পারস্পরিক প্রাপ্য ও প্রদেয় চেক, বিল বা ড্রাফ্‌ট উপস্থাপিত করিয়া ভাঙ্গাইয়া থাকে। এই

সংস্থাটিকে Clearing House (নিকাশ-ঘর) বলে। আমাদের দেশে সাধারণতঃ Reserve Bank of India বা State Bank of India স্থানীয় ব্যাঙ্কগুলির নিকাশ-ঘর রূপে কার্য করিয়া থাকে; কলিকাতা, বোম্বাই প্রভৃতি শহরে ইহাদের মাধ্যমেই ব্যাঙ্কসমূহের পারস্পরিক দেনাপাওনা মিটানো হইয়া থাকে।

(14) Branch Adjustment (শাখা-মিলকরণ) : সাধারণতঃ একটি ব্যাঙ্কের অনেক শাখা-অফিস থাকিতে পারে। এই সকল শাখা-অফিস ও হেড অফিসের মধ্যে বিভিন্ন প্রকারের লেনদেন সংঘটিত হইয়া থাকে। নির্দিষ্ট সময়ের অন্তরে শাখা-অফিস হেড অফিসের নিকট হিসাব-সংক্রান্ত একটি বিবরণী প্রেরণ করে এবং উহার উপর ভিত্তি করিয়া হেড অফিস ইহার বইতে এতৎসংক্রান্ত প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করে। কিন্তু অনেক সময় হিসাব-বৎসরের মধ্যে এইরূপ লেনদেনের মিলকরণ করা সম্ভব না-ও হইতে পারে। হেড অফিস ও শাখা-অফিসের মধ্যে সংঘটিত যে সকল লেনদেনের মিলকরণ হিসাব-বৎসরের মধ্যে সম্ভব হয় না, সেইগুলিকে একত্রিত করিয়া Branch Adjustment Account-এ লিপিবদ্ধ করা হয়। উক্ত হিসাবের ডেবিট বা ক্রেডিট জের হইতে পারে এবং এইরূপ জের অনুসারে ইহাকে Branch Adjustments শিরোনামায় উদ্বর্ত পত্রের সম্পত্তি বা দায়ের ঘরে দেখাইতে হইবে। পরবর্তী বৎসর এই সকল বিষয়গুলিকে মিলকরণ করিয়া যথাযথ হিসাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

(15) Contingency Accounts (সম্ভাব্য দায়ের হিসাব) : জ্ঞাত সম্ভাব্য দায়ের জন্য যে সঞ্চিতি রাখা হয় উহাকে Contingency Accounts বলে। অনাদেয় ও অনিশ্চিত পাওনা ও অনিশ্চিত হিসাবের কোন অঙ্ক থাকিলে উহা এই হিসাবের অন্তর্ভুক্ত করা হয়। এখানে মনে রাখা প্রয়োজন যে, সম্ভাব্য দায় সংক্রান্ত হিসাবের বিস্তারিত বিবরণ উদ্বর্ত পত্রে প্রকাশ করা ব্যাঙ্কিং প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে বাধ্যতামূলক নহে।

(16) Letter of Credit (আকল-পত্র)—যে চিঠির দ্বারা কোন ব্যাঙ্ক উহার কোন শাখাকে বা কোন প্রতিনিধিকে (দেশে বা বিদেশে) উক্ত চিঠির বাহককে কোন নির্দিষ্ট বা অনির্দিষ্ট অর্থ প্রদানের নির্দেশ দিয়া থাকে, সেই নির্দেশনামাকে Letter of Credit বলা হয়। অর্থ-প্রদানকারী শাখা বা প্রতিনিধি এরূপ অর্থ প্রদানের জন্য নির্দেশক ব্যাঙ্কের হিসাবকে Debit করিয়া থাকে। বৈদেশিক বাণিজ্যে আকল-পত্র একান্ত প্রয়োজনীয়।

(17) Circular Note (আবর্তনীয় আকল-পত্র)—যে Letter of Credit-এর অর্থ প্রদানের জন্য ব্যাঙ্ক বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান বা উহার বিভিন্ন শাখা-অফিসের নিকট নির্দেশ দিয়া থাকে, উহাকে Circular Note বলা হয়। Circular Note-এর সঙ্গে প্রাপকের একখানা পরিচয় লিপি (Letter of Introduction) সংযুক্ত থাকে। সাধারণতঃ বিদেশে বিভিন্ন স্থানে ভ্রমণকারী পর্যটকদের অনুকূলে এইরূপ Circular Note বিলি করা হয়।

(18) Bad Debts and Provision for Doubtful Debts (অনাদেয় বাকী ও অনিশ্চিত বাকীর জন্য ভবিষ্যতের ব্যবস্থা)—ব্যাঙ্ক তাহার গ্রাহকগণকে যে ঋণ দিয়া থাকে উহার অংশ বা সম্পূর্ণ কখনও কখনও অনাদেয় হইয়া পড়িতে পারে। এইজন্য এরূপ ঋণের উপর যথোচিত ভবিষ্যতের ব্যবস্থা (Provision) রাখা প্রয়োজন। যে সকল ঋণ সম্পূর্ণ

অনাদেয় (wholly bad) বলিয়া নিশ্চিত হওয়া যায়, সেইগুলিকে অবলোপন (write off) করা প্রয়োজন।

হিসাবরক্ষণের সাধারণ নিয়ম অনুসারেই Bad Debts ও Provision for Doubtful Debts-সংক্রান্ত entry-গুলি ব্যাঙ্কের হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হয়। কিন্তু জনসাধারণের সদ্বিশ্বাসের উপর ব্যাঙ্কের অস্তিত্ব ও উন্নতি বিশেষভাবে নির্ভর করে বলিয়া এই বিষয়গুলি গোপন রাখিবার উদ্দেশ্যে ব্যাঙ্কের Profit & Loss Account এবং Balance Sheet-এ Bad Debts ও Provision for Doubtful Debts-সংক্রান্ত বিষয়ের কোন উল্লেখ থাকে না ও ব্যাঙ্কের বৃহত্তর স্বার্থে Bad Debts-কে Interest and Discount Account হইতে বাদ দিয়া এবং Provision for Doubtful Debts-কে Advances Account হইতে বিয়োগ করিয়া মাত্র বিয়োগফলটি উদ্বর্ত পত্রে দেখানো হয়। এইরূপ হিসাব প্রদর্শনের প্রণালী ব্যাঙ্কের পক্ষে বে-আইনী নহে।

Income Tax এবং Provision for Income Tax-এর ক্ষেত্রেও ব্যাঙ্ক উপরোক্ত প্রণালীতে আয়ের হিসাব হইতে Income Tax-এর অঙ্ক বাদ দিয়া দেখাইয়া থাকে।

(19) Interest on Doubtful Debts (অনিশ্চিত বাকীর উপর সুদ)—অনিশ্চিত বাকীর উপর যে সুদ বকেয়া পড়ে, উহা সংশ্লিষ্ট Loan Account-এ Debit এবং Interest Suspense Account-এ Credit করিতে হয়। পরবর্তী কালে এইরূপ সুদের সম্পূর্ণ বা অংশ আদায় করা গেলে উহার জন্য দুইটি entry লিপিবদ্ধ করিতে হয়। প্রথমতঃ, Cash/Bank Account-কে Debit এবং সংশ্লিষ্ট Loan Account-কে Credit করিতে হয়; তৎপরে নগদ প্রাপ্ত এই সুদের সমপরিমাণ অঙ্কের দ্বারা Interest Suspense Account-কে Debit এবং Interest Account-কে Credit করিতে হয়। এই entry-গুলি লিপিবদ্ধ করার পরে Loan-এর অনাদায়ী অংশ Bad Debt বলিয়া বিবেচিত হইলে Interest Suspense Account-এর Balance-কে Loan Account-এ স্থানান্তরিত করিতে হয়।

Illustration 110 : While closing the books of a banking Company on December 31, 1970, you find in the Loan Ledger, an unsecured balance of Rs. 1 lakh in the Account of a merchant, named P. Sarma, whose financial condition is reported to be bad and doubtful. Interest on the same account amounted to Rs. 10,000 during the year. In 1971, the bank accepted 75 Paise in the rupee on account of the total debt up to December 31, 1970.

Journalise the transactions and show the Loan Account and Interest Suspense Account in the books of the bank.

[31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে কোন ব্যাঙ্কিং কোম্পানীর বই বন্ধ করার সময় তুমি দেখিতে পাইলে যে, ঋণ-খতিয়ানে পি. শর্মা নামে কোন ব্যবসায়ীর হিসাবে 1 লক্ষ টাকার জামিনহীন জের আছে। শুনা যাইতেছে যে, উক্ত ব্যক্তির আর্থিক অবস্থা খারাপ ও অনিশ্চিত। চলতি বৎসরে উক্ত হিসাবের উপর সুদের অঙ্ক ছিল মোট 10,000 টাকা। উক্ত হিসাবে 31শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখ পর্যন্ত দেয় অঙ্কের উপর টাকা-প্রতি 75 পয়সা হারে গ্রহণ করিয়া 1971 সালে হিসাবটি শোধ করিয়া লওয়া হইল। ব্যাঙ্কের বইতে লেনদেনগুলিকে জাবেদাভুক্ত কর ও ঋণ হিসাব ও অনিশ্চিত সুদ হিসাব দেখাও।]

Solution :

JOURNAL OF THE BANK

Date	Particulars		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1970 Dec. 31	P. Sarma's Loan Account To Interest Suspense Account Being the Interest due on P. Sarma's Loan Account transferred to Interest Suspense Account, as the loan is considered doubtful.	Dr.		10,000	10,000
1971 ...	Cash Account To P. Sarma's Loan Account Being the receipt of 75% of the amount due from P. Sarma on December 31, 1970.	Dr.		82,500	82,500
...	Interest Suspense Account To Interest Account To P. Sarma's Loan Account Being 75% of the credit balance of Interest Suspense Account transferred to Interest Account and the balance to P. Sarma's Loan Account.	Dr.		10,000	7,500 2,500
...	Bad Debts Account To P. Sarma's Loan Account Being the transfer of the amount considered irrecoverable.	Dr.		25,000	25,000

Ledger

P. SARMA'S LOAN ACCOUNT

Dr.				Cr.			
1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Balance b/d		1,00,000	Dec. 31	By Balance c/d		1,10,000
31	,, Interest Suspense A/c		10,000				
			1,10,000				1,10,000
1971 Jan. 1	To Balance b/d		1,10,000	1971 ...	By Cash A/c		82,500
				...	,, Interest Suspense A/c		2,500
				...	,, Bad Debts		25 000
			1,10,000				1,10,000

INTEREST SUSPENSE ACCOUNT

Dr.				Cr.			
1970			Rs.	1970			Rs.
Dec. 31	To Balance c/d		10,000	Dec. 31	By P. Sarma's Loan A/c		10,000
1971 ...	To Interest A/c		7,500	1971 Jan. 1	By Balance b/d		10,000
...	,, Loan A/c		2,500				
			10,000				10,000

Books maintained by a Bank (**ব্যাঙ্কের হিসাবের বইসমূহ**)—ব্যাঙ্কের কার্যাবলী বিভিন্ন ধরনের ; সেইজন্য ব্যাঙ্ককে বিভিন্ন ধরনের হিসাবের বই রাখিতে হয়। এই বইগুলিকে মোটামুটিভাবে নিম্নলিখিত চার শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায় :

(1) CASH BOOK (**ক্যাশ বই**) :

(ক) Daily Counter Receipts Book (কাউন্টারের নগদ জমার বই) (খ) Daily Counter Payments Book (কাউন্টারের নগদ অর্থপ্রদানের বই) ; (গ) Sectional Cash Book (বিভাগীয় ক্যাশ বই) ; (ঘ) Cash Balance Book (নগদ টাকার ব্যালান্সের বই) ; (ঙ) General Cash Book (সাধারণ ক্যাশ বই)।

(2) DAY BOOKS AND JOURNALS (**বিভিন্ন দৈনন্দিন বই ও জাবেদা**) :

(ক) Bills Discounted Book (বাট্টাকৃত হুণ্ডির বই) ; (খ) Bills Payable Register (প্রদেয় হুণ্ডির তালিকা-বই) ; (গ) Transfer Journal (স্থানান্তরের জাবেদা) ; (ঘ) Journal Proper (প্রকৃত জাবেদা)।

(3) LEDGERS (**খতিয়ানসমূহ**) :

(ক) Current Account Ledger (চলতি হিসাবের খতিয়ান) ; (খ) Fixed Deposit Ledgers (স্থির আমানতের খতিয়ান) ; (গ) Savings Deposit Ledgers (সঞ্চয়ী আমানতের খতিয়ান) ; (ঘ) Loan Ledgers (প্রদত্ত ঋণের খতিয়ান) ; (ঙ) Agency Ledger (প্রতিনিধির খতিয়ান) ; (চ) Investment Ledger (লগ্নির খতিয়ান) ; (ছ) Private Ledger (স্বীয় হিসাবের খতিয়ান) ; (জ) General Ledger (সাধারণ খতিয়ান)।

(4) MEMORANDUM BOOK (**বিবরণী বইসমূহ**) :

(ক) Bills Journal or Diaries (হুণ্ডির জাবেদা) ; (খ) Short Bills Book (স্বল্পমেয়াদী হুণ্ডির বই) ; (গ) Safe Custody Register (নিরাপদ জিম্মার তালিকা-বই) ; (ঘ) Securities Register (জামানতের তালিকা-বই) ; Standing Orders Book (স্থায়ী আদেশের তালিকা-বই) ; (চ) Specimen Signature Register (নমুনা সই-এর তালিকা-বই)।

(1) Cash Book (ক্যাশ বই)—ব্যাঙ্কের কোন গ্রাহকের নিকট হইতে নগদ টাকা পাওয়া গেলে *Daily Counter Receipts Book*-এ লিখিতে হয়। ব্যাঙ্ক গ্রাহককে কোন নগদ অর্থ দিলে উহা *Daily Counter Payments Book*-এ লিখিতে হয়। এই দুইটি বইতে তারিখ, গ্রাহকের নাম, হিসাবের নাম ও নম্বর, টাকার অঙ্ক প্রভৃতি লিখিতে হয়। লেজারে তুলিবার সুবিধার জন্য দৈনিক প্রাপ্ত ও প্রদত্ত নগদ টাকার বিবরণ বিভিন্ন বিভাগে ভাগ করিয়া *Sectional Cash Book*-এ লিখিতে হয়। *Cash Balance Book*-এর সাহায্যে প্রতিদিনের নগদ টাকার ব্যালান্স বাহির করা হয়। বিভিন্ন বিভাগীয় ক্যাশ বই হইতে বিভিন্ন হিসাবের মোট অঙ্ক *General Cash Book*-এ তোলা হয়।

(2) **Day Books and Journals** (**বিভিন্ন দৈনন্দিন বই ও জাবেদা**)—ব্যাঙ্কের বিভিন্ন প্রকার লেনদেন লিপিবদ্ধ করিবার জন্য বিভিন্ন রকমের প্রাথমিক হিসাবের বই রাখিতে হয়। যেমন, হুণ্ডি বাট্টা করা হইলে উহা প্রথমে *Bills Discounted Book*-এ লেখা হয়; কোন গ্রাহকের পক্ষে কোন হুণ্ডি স্বীকার (accept) করা হইলে উহা *Bills Payable Bock*-এ লেখা হয়। ইহা ছাড়া সাধারণ হিসাব-রক্ষণের জন্য *Transfer Journal* ও *Journal Proper* বই রাখাও ব্যাঙ্কের পক্ষে একান্ত প্রয়োজন।

(3) **Ledger** (**খতিয়ান**)—বিভিন্ন ধরনের হিসাব ঠিকভাবে লিপিবদ্ধ করিবার জন্য ব্যাঙ্ককে বিভিন্ন ধরনের লেজার রাখিতে হয়। গ্রাহকগণ চলতি হিসাবে (Current Account) যে সকল টাকা রাখে, তাহাদের হিসাব রাখিবার জন্য ব্যাঙ্ক *Current Account Ledger* রাখিয়া থাকে। প্রত্যেক গ্রাহকের জন্য একটি পৃথক পৃষ্ঠায় হিসাব রাখা হয়। উহাতে লেজারের সাধারণ ঘরের (Column) সহিত একটি Interest-এর ঘরও সংযুক্ত থাকে। গ্রাহক-সংক্রান্ত প্রয়োজনীয় বিবরণ (ঠিকানা, টেলিফোন নম্বর, Overdraft-এর সীমা ইত্যাদি) হিসাবের শিরোভাগে লিপিবদ্ধ থাকে। অনুরূপভাবে *Fixed Deposit Ledger* নামক একটি লেজারে স্থির আমানতকারীদের হিসাব লিপিবদ্ধ করা হয়। এই বই-এর বিভিন্ন Account-এর শিরোভাগে গ্রাহকের বিবরণ, সুদের হার, আমানতের মেয়াদ প্রভৃতি লেখা থাকে। *Savings Deposit Ledger*-এ Savings Account-এর বিভিন্ন আমানতকারীর হিসাব রাখা হয়। *Loan Ledger*-এ বিভিন্ন ঋণ-গ্রহীতাদের হিসাব রাখা হয়; ইহাতে ঋণের মেয়াদ, সুদের হার, জামানতের বিবরণ প্রভৃতি লিপিবদ্ধ থাকে।

Investment Ledger-এ ব্যাঙ্কের নিজস্ব বিভিন্ন লগ্নির হিসাব রাখা হয়। Capital Account, Real Account এবং Nominal Account-গুলিকে পৃথক একটি লেজারে লেখা হয়; এই লেজারের নাম *Private Ledger* বা *Profit & Loss Ledger*.

বিভিন্ন শ্রেণীর লেজারের হিসাবগুলির মোট হিসাব (Total Accounts) একটি প্রধান লেজারে লেখা হয়; এই লেজারের নাম *General Ledger* বা সাধারণ লেজার। Current Account, Fixed Deposit Account, Savings Bank Account, Bills Receivable Account, Bills Payable Account, Loan Account, Investment Account প্রভৃতির পৃথক যোগফলগুলি General Ledger-এ লেখা হয়। সাধারণতঃ Self-Balancing-পদ্ধতিতে এই লেজারটি রাখা হয়।

(4) **Memorandum Books** (**বিবরণী বইসমূহ**)—হিসাবের বইগুলি ছাড়াও ব্যাঙ্ক কয়েকটি বিবরণী বই (Memorandum Book) রাখিয়া থাকে। কাজের সুবিধার জন্যই এই বইগুলি রাখা প্রয়োজন। প্রাপ্ত বাণিজ্যিক হুণ্ডিসমূহের যাবতীয় বিবরণ লিপিবদ্ধ করিবার জন্য *Bills Journal* রাখা হয়। আদায়ের জন্য গ্রাহকগণ কোন হুণ্ডি জমা দিলে উহা *Short Bills Book*-এ লেখা হয়। নিরাপদে রাখিবার জন্য গ্রাহকগণ কোন জিনিস জিম্মা রাখিলে উহা *Safe Custody Register*-এ লিপিবদ্ধ করা হয়। ঋণ বা জমাতিরিক্ত প্রদানের (Overdraft) জন্য ব্যাঙ্ক যে সকল আমানত বা বন্ধকী জিনিসপত্র গ্রহণ করিয়া থাকে, উহার

বিবরণ *Securities Register*-এ লিখিয়া রাখা হয়। গ্রাহকের নিকট হইতে গৃহীত আমানতের প্রত্যর্পণ বা গ্রাহকের হিসাবে কোন অর্থ আদায়ের বা কোন অর্থ প্রদানের বিষয়ে কোন স্থায়ী নির্দেশ থাকিলে উহা *Standing Orders Book*-এ লিখিয়া রাখিতে হয়। গ্রাহকগণের স্বাক্ষরের নমুনা কার্ডের বিবরণ *Specimen Signature Register*-এ লিখিয়া রাখা হয়।

ব্যাঙ্কের ক্ষেত্রে হিসাবরক্ষণের বৈশিষ্ট্য (Special features of Bank Book-keeping): ব্যাঙ্কিং প্রতিষ্ঠানগুলি যে প্রণালীতে হিসাব রাখিয়া থাকে উহাতে নিম্নলিখিত বৈশিষ্ট্যগুলি লক্ষ্য করা যায়:

(ক) **চিরকুট পদ্ধতিতে লেজারে হিসাব তোলা:** কোন আমানতকারীর হিসাবে টাকা জমা করা বা খরচ লেখার অব্যবহিত পরেই সংশ্লিষ্ট হিসাবটিতে কত টাকা আমানত আছে তাহা দ্রুত নিরূপণ করা ব্যাঙ্কের ক্ষেত্রে অত্যাবশ্যক। এই উদ্দেশ্যে ব্যাঙ্ক চিরকুট পদ্ধতিতে (Slip System) লেজারে হিসাব তুলিয়া থাকে। টাকা তোলার চিরকুট (Withdrawal Slip) বা চেকগুলিকে (Cheques) সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের হিসাবে ডেবিট ও টাকা জমার রসিদগুলিকে (Paying-in-Slips) বা জমা রসিদগুলিকে (Credit Slips) সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের হিসাবে ক্রেডিট করা হয়—জাবেদাতে না তুলিয়াই এইগুলিকে সংশ্লিষ্ট হিসাবে সরাসরি তোলা হয়।

(খ) **উদ্বর্ত পত্রে সম্পত্তি ও দায়ের মিশ্র বিন্যাস:** ব্যাঙ্কের উদ্বর্ত পত্রে সম্পত্তি ও দায়গুলিকে মিশ্র পদ্ধতিতে বিন্যাস (Marshalling) করা হয়; অর্থাৎ যে সম্পত্তি যত তাড়াতাড়ি এবং যত কম লোকসানে বিক্রয় করিয়া নগদ টাকায় রূপান্তরিত করা যায়, সেই সম্পত্তিকে উদ্বর্ত পত্রে তত আগে ক্রমান্বয়ে লিখিতে হইবে। এই পদ্ধতিতে স্বভাবতঃই প্রথমে লেখা হইবে Cash in hand; ইহার পরে আদায়ের দ্রুততার ক্রম অনুসারে অন্যান্য সম্পত্তিগুলি স্থান পাইবে। দায়ের দিকে যে দায় সর্বশেষে পরিশোধ করা হইবে উহা সর্বাগ্রে লিখিতে হইবে; সুতরাং এদিকে স্বভাবতঃই Share Capital সর্বপ্রথমে ও তৎপরে ক্রমান্বয়ে অন্যান্য দায়গুলি লিখিতে হইবে।

(গ) Advance শিরোনামাতে যে বিষয়গুলি উদ্বর্ত পত্রের সম্পত্তির দিকে দেখানো হয়, ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইন অনুসারে সেইগুলির বিবরণ নয়টি ভাগে বিশ্লেষণ করিয়া দেখাইতে হইবে।

(ঘ) Rebate on Bills Discounted, Money at Call and Short Notice, Acceptances and Endorsements *as per contra* প্রভৃতি পরিভাষাগুলি কেবলমাত্র ব্যাঙ্কিং প্রতিষ্ঠানের উদ্বর্ত পত্রে-ই দেখা যায়।

(ঙ) ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনের 17-ধারা অনুসারে প্রত্যেক ব্যাঙ্কিং প্রতিষ্ঠানকে উহার বার্ষিক মুনাফার 20 শতাংশ সঞ্চিতি তহবিলে স্থানান্তরিত করিতে হইবে; ডিভিডেণ্ড ঘোষণা করার পূর্বে এইরূপ সঞ্চিতির ব্যবস্থা করিতে হইবে।

Form: 1949 সালের ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনের 29-ধারা অনুসারে উক্ত আইনের তৃতীয় তফসিলে বর্ণিত ফরমে ব্যাঙ্কের Balance Sheet এবং Profit & Loss Account প্রস্তুত করিতে হইবে। পরবর্তী পৃষ্ঠাগুলিতে (475-478 পৃষ্ঠা) উক্ত ফরম দুইটি প্রদত্ত হইল:

The Banking Regulation Act, 1949

THIRD SCHEDULE

Form A

Form of Balance Sheet

Capital and Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	Property and Assets	*Rs.*	*Rs.*
1. Capital Authorised Capital : ......Shares of Rs....... each. Issued Capital : ......Shares of Rs....... each. Subscribed Capital : ......Shares of Rs....... each. Amount called up at Rs......per share *Less* Calls unpaid *Add* Forfeited Shares			**1. Cash :** In hand and with Reserve Bank of India (including currency notes)		
2. Reserve Fund and Other Reserves :			**2. Balance with other Banks :** (showing whether on deposit or current account) : (*i*) In India (*ii*) Outside India		
3. Deposits and Other Accounts : Fixed Deposits Savings Bank Deposits Current Accounts, Contingency Accounts, etc.			**3. Money at Call and Short Notice :**		
4. Borrowings from Other Banking Companies, Agents, etc : (*i*) In India (*ii*) Outside India *Particulars* : (*i*) Secured (stating the nature of security) (*ii*) Unsecured			**4. Investments :** (stating mode of valuation, *e.g.* cost or market value) : (*i*) Securities of the Central and State Governments and Trustee Securities including Treasury Bills of the Central, and State Governments. (*ii*) Shares (classifying into preference, ordinary, deferred and other classes of shares and showing separately shares fully paid up and partly paid up) (*iii*) Debentures or Bonds (*iv*) Other investments (to be classified under proper heads) (*v*) Gold		
5. Bills Payable :			**5. Advances** (other than bad and doubtful debts for which provision has been made to the satisfaction of the auditors) : (*i*) *Loans, Cash Credits, Overdrafts. etc.* (a) In India (b) Outside India		
6. Bills for Collection being Bills Receivable (*per contra*) :					
7. Other Liabilities : (*to be specified*) Pension or Insurance Fund, Unclaimed Dividends, Advance Payments, Rebate on Bills Discounted, etc.					
8. Acceptances, Endorsements and other Obligations (*per contra*) :—					

FORM A—*Continued.*

Capital and Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	Property and Assets	*Rs.*	*Rs.*
9. **Profit & Loss :** Profit as per last Balance Sheet *Less* Appropriations *Add* Profit for the year brought forward from the Profit & Loss Account. 10. **Contingent Liabilities :** (*i*) On partly paid shares (*ii*) Claims against the banking Company not acknowledged as debts (*iii*) Guarantees on behalf of customers (*iv*) Bills of exchange rediscounted (*v*) Forward exchange contracts.			(*ii*) *Bills Discounted and purchased* (other than Treasury Bills of the Central and State Governments) : (a) Payable in India (b) Payable outside India *Particulars* : (*i*) Debts considered good in respect of which the banking company is fully secured (*ii*) Debts considered good for which the banking company holds no other security than the debtors' personal security (*iii*) Debts considered good, secured by the personal liabilities in addition to the personal security of the debtors (*iv*) Debts considered doubtful or bad, not provided for (*v*) Debts due by directors or officers of the banking company or any of them either severally or jointly with any other persons (*vi*) Debts due by companies or firms in which the directors of the banking company are interested as directors, partners or, in the case of private companies, as members. (*vii*) Maximum total amount of advances including		

FORM A—*Continued.*

Capital and Liabilities	*Rs.*	*Rs.*	Property and Assets	*Rs.*	*Rs.*
			temporary advances made at any time during the year to directors or managers or officers of the banking company or any of them either severally or jointly with any other persons		
			(*viii*) Maximum total amount of advances including temporary advances granted during the year to the companies or firms in which the directors of the banking company are interested as directors, partners or in the case of private companies, as members.		
			(*ix*) Due from banking companies.		
			6. Bills For Collection being Bills Receivable (*per contra*) :		
			7. Constituents' Liabilities For Acceptances. Endorsements and other Obligations (*per contra*) :		
			8. Premises *less* Depreciation :		
			9. Furniture and Fixtures *less* Depreciation :		
			10. Other Assets : including silver (to be specified) :		
			11. Non-banking Assets, acquired in satisfaction of claims (stating mode of valuation) :		
			12. Profit and Loss :		
Total Rs.			**Total Rs.**		

The Banking Regulation Act, 1949

THIRD SCHEDULE

Form B

Form of Profit and Loss Account

PROFIT & LOSS ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED......DECEMBER, 19......

EXPENDITURE	*Rs.*	INCOME (*Less Provision made during the year for bad and doubtful debts and other usual or necessary provisions.*)	*Rs.*
1. Interest paid on deposits, borrowings, etc.		1. Interest and discount.	
2. Salaries and allowances and Provident Fund (showing separately salaries and allowances to managing director, manager or chief executive officer).		2. Commission, exchange and brokerage.	
3. Directors' and Local Committee members' fees and allowances.		3. Rents.	
4. Rent, taxes, insurance, lighting etc.		4. Net profit on sale of investments, gold and silver, land, premises and other assets (not credited to Reserves or any particular Fund or Account).	
5. Law Charges.		5. Net Profit on revaluation of investments, gold and silver, land, premises and other assets (not credited to Reserves or any particular Fund or Account.)	
6. Postage, telegrams and stamps.		6. Income from non-banking assets and profit from sale of or dealing with such assets.	
7. Auditor's fees.		7. Other receipts.	
8. Depreciation on and repairs to the banking company's property.		8. Loss (if any).	
9. Stationery, printing, advertisement etc.			
10. Loss from sale of or dealing with non-banking assets.			
11. Other Expenditure.			
12. Balance of Profit, subject to Taxation.			
Total Rs.		Total Rs.	

Illustration 111 : The following is the Trial Balance of the Delta Bank Ltd. at December 31, 1971 :

	Rs.	*Rs.*
Subscribed Capital 5,000 Equity Shares of Rs. 20 each ; Rs. 10 per share being paid up		50,000
Reserve Fund (invested in Central Govt. Securities)		36,000
Loans and Advances	1,50,000	
Bank Premises	10,000	
Central Govt. Securities (Reserve Fund Investment)	36,000	
Unit Trust Certificates	54,000	
Current and Deposit Accounts		3,40,000

	Rs.	Rs.
General Expenses, Directors' Fees and Salaries	3,500	
Pension Fund Account		5,000
Depreciation of Premises	1,000	
Profit undivided at January 1, 1971		1,600
Interest Account (balance at credit for unexpired period of bills discounted)		1,500
Interest, Discount etc. Account		12,000
Money at Call and Short Notice	16,000	
Rent & Taxes paid	3,250	
Bills Discounted	42,000	
State Govt. Securities	50,050	
Cash in hand and with Reserve Bank	80,300	
	4,46,100	4,46,100

Prepare a Balance Sheet of the Delta Bank Ltd. as at December 31, 1971 and a Profit and Loss Account for the year ended on that date.

[ডেল্টা ব্যাঙ্ক লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখের রেওয়া মিল নিম্নে প্রদত্ত হইল: ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। ডেল্টা ব্যাঙ্ক লিঃ-এর 31শে ডিসেম্বর তারিখের উদ্বর্ত পত্র ও উক্ত তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর।]

Solution :

The Delta Bank Ltd.

PROFIT & LOSS ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1971 *Cr.*

	Rs.		Rs.
To General Expenses, Directors' Fees and Salaries	3,500	By Interest, Discount etc. Account	12,000
,, Depreciation of Premises	1,000		
,, Rent & Taxes paid	3,250		
,, Balance of Profit, Subject to Taxation	4,250		
	12,000		12,000

The Delta Bank Ltd.

BALANCE SHEET AS AT 31ST DECEMBER, 1971

Capital & Liabilities	Rs.	Rs.	Property & Assets	Rs.	Rs.
1. Capital : Authorised Capital ...Equity Shares of Rs. 20 each		...	1. Cash : In hand and with Reserve Bank		80,300
Issued & Subscribed Capital : 5,000 Equity Shares of Rs. 20 each, Rs. 10 per share paid up		50,000	2. Balance with other Banks :	Nil	
			3. Money at Call and Short Notice :		16.000
2. Reserve Fund and other Reserves :			4. Investments :		
Reserve Fund	36,000		Central Govt. Securities	36,000	
Add Transfer from Current year's Profit (20%)	850	36,850	State Govt. Securities	50,050	
Pension Fund		5,000	Unit-Trust Certificates	54,000	1,40,050
			5. Advances : Loans and Advances	1,50,000	
			Bills Discounted	42,000	1,92,000
3. Deposits and other Accounts : Current & Deposit Accounts		3,40,000	6. Bills for Collection being Bills Receivable as per Contra :	Nil	
4. Borrowings from other Banking Companies, Agents etc. :	Nil		7. Constituents Liabilities for Endorsements and other Obligations as per Contra :	Nil	
5. Bills Payable :	Nil				
6. Bills for Collection being Bills Receivable :	Nil		8. Premises : *Less* Depreciation		10,000
7. Other Liabilities : Rebate on Bills Discounted		1,500	9. Furniture and Fixture : *Less* Depreciation	Nil	
8. Acceptances, Endorsements and other obligations as per contra.	Nil		10. Other Assets including Silver :	Nil	
9. Profit & Loss Account : Balance as per last Balance Sheet	1,600		11. Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims :	Nil	
Add Profit for 1971 Rs. 4.250, *Less* Res. Fund 850	3,400	5,000	12. Profit & Loss Account :	Nil	
10. Contingent Liabilities	Nil				
		4 38,350			4,38,350

মন্তব্য : (1) 1949 সালের ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইন অনুসারে উপরোক্ত Balance Sheet-টি Form A (475-477 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) এবং Profit & Loss Account-টি Form B-তে (478 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) প্রদত্ত বিভিন্ন বিবরণসহ বিস্তারিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হয়।

(2) ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনের 17-ধারার বিধান অনুসারে চলতি বৎসরের মুনাফা 4,250 টাকার 20% অর্থাৎ 850 টাকা রিজার্ভ ফাণ্ডে স্থানান্তরিত করা হইয়াছে।

EXERCISE IX

1. (a) What are the special features of Bank Book-keeping ?

(b) Explain the terms :—(*i*) Rebate on Bills Discounted ; (*ii*) Money at Call and Short Notice ; (*iii*) Liability of Customers for Acceptances and Endorsements. [C. U. B. Com. Adv. 1962.]

[(ক) ব্যাঙ্কের হিসাব-রক্ষণ প্রণালীর বৈশিষ্ট্যগুলি কি কি ?

(খ) নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলির ব্যাখ্যা কর : (*i*) বাট্টাকৃত হুণ্ডির উপর ছাড় ; (*ii*) চাহিবামাত্র বা স্বল্প সময়ের নোটিশে দেয় অর্থ ; (*iii*) হুণ্ডি-স্বীকার ও পৃষ্ঠাঙ্কনের জন্য গ্রাহকগণের দায় ।]

2. What are the principal books kept by a Bank ? Show your acquaintance with any three of them. [C. U. B. Com. Adv. 1949.]

[ব্যাঙ্ক কর্তৃক রক্ষিত প্রধান প্রধান বইগুলি কি কি ? এইরূপ তিনটি বই-এর সহিত তোমার পরিচয় জ্ঞাপন কর ।]

3. Write a short note on each of the following terms :

(a) (*i*) Money at Call and Short Notice ; (*ii*) Cash Credit ; (*iii*) Bankers' Clearing ; (*iv*) Rebate on Bills Discounted ; (*v*) Letter of Credit.

(b) On which side of the Balance Sheet will the items in (*i*) and (*ii*) appear and why ? [C. U. B. Com. 1955.]

[ব্যাঙ্কের হিসাব-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলির প্রত্যেকটির সম্পর্কে সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ :

(ক) (*i*) চাহিবামাত্র বা স্বল্প সময়ের নোটিশে দেয় অর্থ, (*ii*) নগদ-ধার, (*iii*) ব্যাঙ্কের নিকাশ-ঘর, (*iv*) বাট্টাকৃত হুণ্ডির উপর ছাড়, (*v*) আকল-পত্র ।

(খ) (*i*) ও (*ii*)-নম্বরের বিষয়গুলিকে উদ্বর্ত পত্রের কোন্ দিকে লিখিতে হইবে এবং কেন ?]

4. Explain the difference between Bank Overdraft and Cash Credit.

[ব্যাঙ্ক জমাতিরিক্ত গ্রহণ ও নগদ-ধারের মধ্যে পার্থক্য ব্যাখ্যা কর ।]

5. From the following particulars make out the Profit and Loss Account of Southern India Bank Ltd. for the year ended 31st December, 1951 :

	Rs.
Interest Received	3,00,000
Rebate on Bills Discounted brought forward from last year	10,000
Interest paid	1,00,000
Rebate on Bills discounted to be carried forward to next year	15,000
Profit on Investments sold	5,000
Discount on Bills Discounted	1,00,000
Commission Received	20,000
Salaries	1,00,000
Printing and Stationery	10,000
Directors' and Auditors' fees	10,000
Depreciation written off Investments	25,000
Book Debts written off	15,000
Further amount set aside to provide for doubtful debts	10,000

[C. U. B. Com. 1932—*Adapted.*] (70)*

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem-নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে ।

[নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1951 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য সাদার্ন ব্যাঙ্ক লিঃ-এর লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত কর :...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য) ।]

(*Ans. Net Profit, Rs. 1,50,000.*)

6. After preparing the Profit and Loss Account of K. Bank Ltd. the General Ledger balances on 31st December, 1940, were as follows :

	Rs.
Cash in hand and at Bank	64,06,814
Reserve Fund	20,27,050
Cash at Call and Short Notice	68,12,084
Current Accounts	2,68,62,785
Investments	84,31,708
Reserve Fund Investments	20,27,050
Deposit Accounts	1,15,52,861
Circular Notes, Letters of Credit etc.	2,37,912
Acceptances for Customers	35,16,287
Bills Discounted	48,16,075
Loans to Customers	1,40,68,150
Liability by Endorsement on Bills	36,525
Rebate on Bills not due	32,617
Liability of Customers for Acceptances as per contra	35,16,287
Liability of Customers for Endorsements as per contra	36,525
Profit and Loss A/c Balance (Credit)	4,16,734
Premises	15,68,078
Subscribed Capital—4,00,000 shares of Rs. 10 each, Rs. 7·50 per share paid-up	30,00,000

Prepare the Balance Sheet as at 31st December, 1940.

[C. U. B. Com. Adv. 1941—*Adapted.*] (71)

[লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত করার পরে 31শে ডিসেম্বর, 1940 তারিখে কে. ব্যাঙ্ক লিঃ-এর সাধারণ খতিয়ানের জেরগুলি নিম্নরূপ ছিল : ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য) । 31শে ডিসেম্বর, 1940 তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর ।]

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 4,76,82,771.*)

7. From the following balances of the Janata Commercial Bank Ltd. as at 31st December, 1963, prepare Profit and Loss Account and Balance Sheet. The Authorised Capital consists of 20,000 shares of Rs. 100 each. The whole capital has been subscribed, but only 50 per cent has been called up. The Bank has accepted Rs. 2,00,000 worth of Bills (without consideration) on behalf of customers, the securities lodged against these amounting to Rs. 3,00,000. Provide Rs. 8,000 Depreciation on Buildings, Rs. 3,500 on furniture, Rs. 25,000 for Investment Reserve Fund and Rs. 20,000 by way of Bad Debts Reserve An ad interim dividend at the rate of 7 per cent per annum was paid for the half-year ending 30th June, 1963. In the item of interest, exchange etc. is included a sum of Rs. 5,900 for Rebate on Bills Discounted.

	Rs.		Rs.
Paid-up Capital	10,00,000	Interest, Exchange etc.	3,12,223
Buildings (cost Rs. 3,00,000)	2,05,000	Investments (at cost)	2,78,125
Balance of Profit and Loss Appropriation Account (on 1st Jan. 1963)	40,333	Investments Reserve Fund	35,000
		Loans to Customers	50,00,000
		Liabilities for expenses	46,894
Advertising	1,650	Cash Credits & Overdrafts	34,00,520
Current Accounts	34,12,829	Postages and Telegrams	1,156
Cash with other Banks	16,05,125	Unexpired Insurance	437
Directors' and Auditors' Fees	5,980	Printing and Stationery	3,390
Cash at Head Office and Branches	4,16,324	Stamps on hand	189
		Rent, Taxes and Insurance	8,507
Furniture and Fixtures (Cost Rs. 50,000)	37,280	Reserve Fund	2,65,000
		Salaries	52,150
Fixed Deposits	58,98,554	Reserve for Bad Debts etc.	40,000

[I. C. W. A. Final—*Adapted.*] **(72)**

[31শে ডিসেম্বর, 1963 তারিখে জনতা কমার্শিয়াল ব্যাঙ্ক লিঃ-এর নিম্নলিখিত জেরগুলি হইতে লাভ-লোকসান হিসাব ও উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের 20,000 শেয়ার লইয়া অনুমোদিত মূলধন সংগঠিত ছিল। সম্পূর্ণ মূলধন বিলি করা হইয়াছিল; কিন্তু ইহার মাত্র 50-শতাংশ তলব করা হইয়াছিল। ক্রেতাগণের অনুকূলে ব্যাঙ্ক 2,00,000 টাকা মূল্যের হুণ্ডি প্রতিদান ব্যতিরেকে স্বীকার করিয়াছিল; কিন্তু ইহার জন্য মাত্র 3,00,000 টাকার প্রতিভূ প্রদান করা হইয়াছিল। দালানের উপর অবচয় 8,000 টাকা, আসবাবপত্রের উপর 3,500 টাকা, লগ্নিপত্র সঞ্চিতি ফণ্ডের জন্য 25,000 টাকা ও অনাদেয় বাকীর সঞ্চিতির জন্য 20,000 টাকার ব্যবস্থা কর। 30শে জুন তারিখে সমাপ্ত অর্ধ-বৎসরের জন্য 7% হারে মধ্যকালীন লভ্যাংশ প্রদান করা হইয়াছিল। বাট্টাকৃত হুণ্ডির উপর হ্রাসের জন্য 5,900 টাকা সুদ ও বিনিময় প্রভৃতির অন্তর্ভুক্ত ছিল। ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)।]

(*Ans. Net Profit, Rs. 1,76,990 ; Total of Balance Sheet Rs. 1,10,71,500.*)

[*Hints*: ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন আইনের 17-ধারার বিধান অনুসারে চলতি বৎসরের মুনাফার 20% রিজার্ভ ফণ্ডে স্থানান্তরিত করিতে হইবে।]

8. Bonomali Talapatra is a Debtor of Zenith Bank of India Ltd. The Loan Ledger of the Bank shows that there is an Unsecured Loan of Rs. 2,00,000 in his name on 31st December, 1960. It was feared that, the debt would be altogether bad, but ultimately, 75 Paise per rupee of the Loan was realised on 31st December, 1961 and was accepted by the bank in full settlement.

You are asked to show (*i*) the Loan Account of Bonomali Talapatra and (*ii*) the Interest Suspense Account in the books of the Bank.

[C. U. B. Com. Adv. 1962] **(73)**

[বনমালী তলাপাত্র জেনিথ ব্যাঙ্ক অব ইণ্ডিয়া লিঃ-এর একজন দেনাদার। ঋণ খতিয়ানে দেখা গেল যে, 31শে ডিসেম্বর, 1960 তারিখে তাহার নামে 2,00,000 টাকার বিনা-জামিন ঋণ লেখা ছিল। আশঙ্কা ছিল যে, উক্ত ঋণ সম্পূর্ণরূপে অনাদেয় হইবে; কিন্তু শেষ পর্যন্ত 31শে ডিসেম্বর, 1961 তারিখে ঋণের অঙ্কের টাকা-প্রতি 75 পয়সা আদায় হইয়াছিল এবং ব্যাঙ্ক কর্তৃক ইহা সম্পূর্ণ প্রাপ্য টাকার পরিশোধ বলিয়া স্বীকৃত হইয়াছিল। ব্যাঙ্কের বইতে (*i*) বনমালী তলাপাত্রের ঋণ হিসাব এবং (*ii*) সুদ অনিশ্চিত হিসাব দেখাইতে হইবে।]

(*Ans. Bad Debts written off, Rs. 50,000.*)

[*Hints*: চলতি বাজার-দরে সুদ হিসাব করিতে হইবে; সুদের হার 6% ধরা হইয়াছে।]

———

দশম অধ্যায়

DOUBLE ACCOUNT SYSTEM

(দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতি)

Double Account System-টি হিসাব-রক্ষণ শাস্ত্রের কোন বিশেষ পদ্ধতি নহে—ইহা শুধুমাত্র Final Accounts (Balance Sheet ও Revenue Accounts) প্রস্তুত করিবার একটি প্রণালী বিশেষ। Trial Balance প্রস্তুত করা পর্যন্ত সাধারণ হিসাব-রক্ষণ প্রণালী ও Double Account System-এর মধ্যে কোন পার্থক্য নাই; শুধুমাত্র Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় এই দুইটি পদ্ধতিতে পার্থক্য লক্ষ্য করা যায়। Double Account System অনুসারে Balance Sheet-কে দুই অংশে বিভক্ত করিয়া দেখাইতে হয়। ইহার প্রথম অংশটিকে Receipts and Expenditure on Capital Account এবং দ্বিতীয় অংশটিকে General Balance Sheet নামে অভিহিত করা হয়। Balance Sheet-কে দুই অংশে বিভক্ত করিয়া দেখানো হয় বলিয়া এই পদ্ধতিটিকে **Double Account System** বা **দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতি** বলা হয়।

সাধারণতঃ বিভিন্ন ধরনের সেবামূলক প্রতিষ্ঠান (যথা, ট্রাম কোম্পানী, রেল কোম্পানী, গ্যাস ও বিদ্যুৎ-সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান প্রভৃতি) বিভিন্ন আইনগত বিধান অনুসারে দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে (Double Account System) তাহাদের Final Accounts দেখাইয়া থাকে।

Double Account System এবং Double Entry পদ্ধতিকে এক মনে করিয়া কখনই ভুল করা উচিত নহে। যাবতীয় হিসাবপত্র সর্বদাই Double Entry পদ্ধতিতে রাখা উচিত; এমন কি Double Account System-ও Double Entry পদ্ধতিতে রাখা হয়। Double Account System শুধুমাত্র Final Accounts প্রস্তুতের একটি প্রণালী বিশেষ।

Main Features of the Double Account System (দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির প্রধান বৈশিষ্ট্যগুলি)—দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির বৈশিষ্ট্যগুলি নিম্নরূপ:

(1) এই পদ্ধতিতে Balance Sheet-কে নিম্নোক্ত দুই অংশে বিভক্ত করিয়া দেখানো হয়:

(i) *Receipts & Expenditure on Capital Account* (মূলধন-সংক্রান্ত আদায় ও ব্যয়ের হিসাব): এই হিসাবটিকে সংক্ষেপে Capital Account নামেও অভিহিত করা হয়। এই হিসাবটির উভয় দিকেই তিনটি করিয়া ঘর (column) থাকে। ইহার Credit-এর দিকে আদায়ীকৃত মূলধন, ডিবেঞ্চার ও বণ্ডের মাধ্যমে গৃহীত ঋণ প্রভৃতিকে দেখানো হয়। যদি অধিহারে শেয়ার বা ডিবেঞ্চার বিলি করা হয়, তাহা হইলে Premium on Shares-এর অঙ্কও এই হিসাবের Credit-এর দিকে লিপিবদ্ধ থাকে। মোট কথা, Receipts & Expenditure on Capital Account-এর Credit-এর দিকে মূলধন সংগ্রহ সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয়গুলি (যথা, Paid-up

Capital, Debentures, Bonds, Loan on Mortgage, Premium on Shares প্রভৃতি) দেখানো হয়।

Receipts and Expenditure on Capital Account-এর Debit-এর দিকে স্থায়ী সম্পত্তিগুলিকে উহাদের ক্রয়-মূল্যে (অর্থাৎ সেইগুলি হইতে কোন Depreciation বাদ না দিয়া) প্রদর্শন করা হয়। মূলধন সংগ্রহ-সংক্রান্ত বিভিন্ন ব্যয়গুলিও (যথা, Commission and Brokerage for selling Shares, Discount on Shares প্রভৃতি) এই হিসাবের Debit-এর দিকে লিখিত থাকে। কোন নূতন স্থায়ী সম্পত্তি ক্রয় করা হইলে বা পুরাতন স্থায়ী সম্পত্তি সম্প্রসারণ করা হইলে এতৎসংক্রান্ত হিসাবও Receipts and Expenditure on Capital Account-এর Debit-এর দিকে দেখানো হয়।

সর্বশেষে এই হিসাবের যে Balance (Debit বা Credit) থাকে উহা General Balance Sheet-এ দেখানো হয়।

(ii) *General Balance Sheet* (সাধারণ উদ্বর্ত পত্র): Receipts and Expenditure on Capital Account-এ যে Debit বা Credit Balance থাকে, উহা General Balance Sheet-এ সর্বাগ্রে লিপিবদ্ধ করা হয়। তৎপরে ইহাতে Sundry Debtors, Stock, Cash, Bank-প্রভৃতি Floating Assets (প্রবাহী সম্পত্তিগুলি) এবং Sundry Creditors, Bills Payable প্রভৃতি Floating Liabilities-কে (প্রবাহী দায়গুলি) যথাক্রমে Assets ও Liabilities-এর দিকে লিখিতে হয়। বিভিন্ন ফণ্ডগুলিকেও General Balance Sheet-এর অন্তর্ভুক্ত করা হয়।

(2) নিম্নলিখিত হিসাব দুইটিতে Revenue (আয়-ব্যয়) সংক্রান্ত বিষয়গুলি লিপিবদ্ধ থাকে:

(i) *Revenue Account* (আয়-ব্যয়ের হিসাব): সাধারণ পণ্যব্যবসায়িগণ যে Profit & Loss Account প্রস্তুত করিয়া থাকে, দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির অন্তর্গত Revenue Account-টি উহারই অনুরূপ। কারবার পরিচালনা-সংক্রান্ত ব্যয়, মেরামতি ব্যয়, অপচয় প্রভৃতি বিষয়গুলি Revenue Account-এ Debit করা হয়। ইহার Credit-এর দিকে আয়-সংক্রান্ত বিষয়গুলি লিখিত থাকে। এই হিসাবের Balance-কে Net Revenue Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

(ii) *Net Revenue Account* (নীট-আয়-ব্যয়ের হিসাব): অর্জিত মুনাফার বণ্টন-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয় এই হিসাবটিতে লিপিবদ্ধ করা হয়। Revenue Account-এর Balance-টিকে Net Revenue Account-এর শুরুতে লেখা হয়। গৃহীত ঋণের উপর প্রদত্ত ও প্রদেয় সুদ (Interest on Debentures, Mortgages, Bonds, Loans etc.), ডিভিডেণ্ড ও মুনাফা বণ্টন-সংক্রান্ত অন্যান্য বিষয়গুলি Net Revenue Account-এ Debit করা হয়। বস্তুত, গৃহীত ঋণের উপর সুদ-সংক্রান্ত বিষয়টি বাদ দিলে Net Revenue Account-টি সাধারণ Profit & Loss Appropriation Account-এরই অনুরূপ।

Net Revenue Account-এর যে Balance থাকে, উহা General Balance Sheet-এ দেখানো হয়।

(3) *Depreciation* (অবচয়) : দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে হিসাবের বইতে স্থায়ী সম্পত্তিগুলি (Fixed Assets) সর্বদাই উহাদের মূল মূল্যে (Original value) অর্থাৎ ক্রয়মূল্যে (Cost Price) লিপিবদ্ধ থাকে এবং উহাদের উপর প্রতিবৎসর যে অবচয় ধার্য করা হয়, উহা সংশ্লিষ্ট বৎসরের Revenue Account-এ Debit এবং Depreciation Fund Account-এ Credit করা হয়। Depreciation Fund Account-এর Balance-কে General Balance Sheet-এর Liabilities -এর দিকে দেখানো হয়। উক্ত Depreciation Fund-এর সহিত কোন লগ্নির হিসাব (যথা, Depreciation Fund Investment Account) সংশ্লিষ্ট থাকিলে উহা General Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে দেখাইতে হইবে।

Illustration 112 : Prepare Revenue Account, Net Revenue Account, Capital Account for the year ended 31st March, 1971 and a Balance Sheet as at that date from the following Trial Balance. A call of Re. 1 per share was payable on September 30, 1970 and arrears are subject to interest @ 5% per annum.

Depreciation to be provided for on : Buildings $2\frac{1}{2}$%, Machinery $7\frac{1}{2}$%, Mains 5%, Transformers etc. 10%, Meters and Electric Instruments 15% (Ignore depreciation on additions during the year).

DIAMOND ELECTRIC SUPPLY CO. LTD.
TRIAL BALANCE ON MARCH 31, 1971

March 31, 1970 Rs.		Dr. Rs.	Cr. Rs.
20,000	Equity Share Capital		25,000
15,000	6% Debentures		15,000
1,000	Depreciation Fund		1,000
	Calls in arrear	1,000	
9,300	Freehold Land	9,300	
4,000	Buildings	5,000	
6,000	Machinery at Station	10,000	
5,000	Mains	8,000	
1,000	Transformers, Motors etc.	2,000	
500	Meters	1,500	
300	Electrical Instruments	400	
1,600	Cables, Mains & Lamps in Stock	2,350	
250	Office Furniture	250	
	Coal and Fuel	1,900	
	Oil, Waste and Engine-Room Stores	750	
	Coal, Oil. Waste etc. in Stock	100	
	Wages at Station	3,000	
	Repairs and Replacements	500	
	Rates and Taxes	300	
	Salaries of Secretary, Manager etc.	1,500	
	Directors' Fees	1,000	
	Stationery, Printing and Advertising	600	

TRIAL BALANCE—*Continued.*

	Rs.	Rs.
Incidental Expenses	100	
Law Charges	200	
Sales by Meter		8,750
,, ,, Contract		5,000
Meter Rents		300
Sundry Creditors		1,000
Sundry Debtors	3,000	
Cash in hand and at Bank	3,300	
	56,050	56,050

Nominal Capital of the Company is 10,000 Equity Shares of Rs. 10 each and its Subscribed Capital is 5,000 Equity Shares of Rs. 10 each, Rs. 5 being called up.

[নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে 31শে মার্চ, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য রেভিনিউ হিসাব, নীট রেভিনিউ হিসাব, মূলধন হিসাব এবং উক্ত তারিখে একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। 30শে সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে শেয়ার-প্রতি 1 টাকা করিয়া একটি তলব প্রদেয় ছিল এবং বকেয়ার উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ আদায় করা হয়। নিম্নলিখিত বিষয়গুলির উপর অবচয়ের ব্যবস্থা করিতে হইবে: দালান $2\frac{1}{2}$%, যন্ত্রপাতি-$7\frac{1}{2}$%, মেন 5% ট্রান্সফর্মার প্রভৃতি 10%, মিটার ও ইলেকট্রিক যন্ত্রপাতি 15% (চলতি বৎসরে সংযোজনের উপর অবচয় ধর্তব্য নহে।) ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।) কোম্পানীর নামিক মূলধন হইল প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ার এবং বিক্রীত মূলধন হইল প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের 5,000 ইকুইটি শেয়ার। ইহার মধ্যে শেয়ার-প্রতি 5 টাকা তলবীকৃত ছিল।]

Solution :

Diamond Electric Supply Co. Ltd.

REVENUE ACCOUNT

Dr. FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 1971 *Cr.*

		Rs.		Rs.
To Wages at Station		3,000	By Sales by Meter	8,750
,, Coal and Fuel		1,900	,, Sales by Contract	5,000
,, Oil, Wastage and Engine-Room Stores		750	,, Meter Rent	300
,, Repairs and Replacements		500		
,, Salaries of Secretary, Manager etc.		1,500		
,, Directors' Fees		1,000		
,, Stationery, Printing and Advertising		600		
,, Rates and Taxes		300		
,, Law Charges		200		
,, Incidental Expenses		100		
,, Depreciation :	Rs.			
Buildings	100			
Machinery	450			
Mains	250			
Transformers	100			
Meters	75			
Electrical Instruments	45			
		1,020		
,, Balance carried to Net Revenue A/c		3,180		
		14,050		14,050

Net Revenue Account
Dr. For the Year ended March 31, 1971 **Cr.**

	Rs.		Rs.
To Interest on Debentures	900	By Balance carried from Revenue Account	3,180
,, Balance available for dividend	2,305	,, Interest on Calls in Arrear	25
	3,205		3,205

Receipts and Expenditure on Capital Account
Dr. For the Year ended March 31, 1971 **Cr.**

Particulars	Expenditure up to the Previous year	Expenditure during the year	Total	Particulars	Receipts up to the Previous year	Receipts during the year	Total
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Freehold Land	9,300		9,300	By Equity Share Capital 5,000 Shares of Rs. 10 each, Rs. 5 called up *Less* Calls in arrear	20,000	4,000	24,000
,, Machinery at Station	6,000	4,000	10,000	,, 6% Debentures	15,000		15,000
,, Buildings	4,000	1,000	5,000				
,, Mains	5,000	3,000	8,000				
,, Transformers, Motors etc.	1,000	1,000	2,000				
,, Meters	500	1,000	1,500				
,, Electrical Instruments	300	100	400				
,, Cables, Mains & Lamps in Stock	1,600	750	2,350				
,, Office Furniture	250		250				
	27,950	10,850	38,800		35,000	4,000	39,000
,, Balance of Capital Account			200				
			39,000				39,000

General Balance Sheet
As at March 31, 1971

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
Capital Account : Credit Balance	200	Cash in hand and at Bank	3,300
Sundry Creditors	1,000	Sundry Debtors	3,000
Outstanding Creditors (for interest on Debentures)	900	Outstanding Debtors (for interest on Calls in Arrear)	25
Depreciation Fund	2,020	Coal, Oil, Waste etc. in Stock	100
Net Revenue Account	2,305		
	6,425		6,425

ভারতীয় বিদ্যুৎ আইন (Indian Electricity Act): ভারতবর্ষে বিদ্যুৎ কোম্পানীগুলি 1910 সালের ভারতীয় বিদ্যুৎ আইন (Indian Electricity Act, 1910) ও 1948 সালের বিদ্যুৎ (সরবরাহ) আইন দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয়। কোম্পানী আইনের VI-নম্বর তফসিলে হিসাব প্রস্তুতি সংক্রান্ত যে সকল বিধানাবলী লিপিবদ্ধ আছে সেইগুলি ইহাদের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য নহে। এতদ্‌সত্ত্বেও অধিকাংশ বিদ্যুৎ সরবরাহ কোম্পানীগুলিই তাহাদের কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করার সময় উক্ত VI-নম্বর তফসিলের বিধানগুলি মানিয়া চলে। 1948 সালের বিদ্যুৎ (সরবরাহ) আইনে প্রদত্ত ক্ষমতার বলে বিদ্যুৎ সরবরাহ কোম্পানীগুলি ইচ্ছা করিলে তাহাদের ব্যবসায়-সংক্রান্ত বিভিন্ন বিষয় শেয়ারহোল্ডারগণের নিকট প্রকাশ না-ও করিতে পারে। 1910 সালের ভারতীয় বিদ্যুৎ আইনের 11-ধারায় বিধান আছে যে, প্রত্যেক বিদ্যুৎ সরবরাহ প্রতিষ্ঠানকে প্রতি বৎসর 31শে মার্চ তারিখ পর্যন্ত উহাদের হিসাবগুলি কেন্দ্রীয় ইলেকট্রিসিটি বোর্ডের (Central Electricity Board) নিকট নির্দিষ্ট ফরমে দাখিল করিতে হইবে। বিদ্যুৎ সরবরাহ কোম্পানীগুলি কিভাবে হিসাব প্রস্তুত করিবে সেই সম্পর্কে 1948 সালের বিদ্যুৎ (সরবরাহ) আইনের ষষ্ঠ তফসিলে যথাযথ নির্দেশ প্রদত্ত হইয়াছে। ভারতীয় বিদ্যুৎ আইনের বিধান অনুযায়ী Illustration 112-এর সমাধানটি নিম্নলিখিত ফরমে লিপিবদ্ধ করিয়া প্রদর্শন করিতে হইবে :

Prescribed Forms For Electricity Undertakings

(বিদ্যুৎ-সরবরাহ প্রতিষ্ঠানের জন্য অনুমোদিত ফরম)

Form No. III

Capital Account

For the year ending......

Capital Expenditure	Expenditure up to the Previous year	Expenditure during the year	Total Expenditure till the end of the Current year	Capital Receipts	Receipts up to the Previous year	Receipts during the year	Total Receipts up to the end of the Current year
	Rs.	*Rs.*	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*	*Rs.*
1. To Preliminary Expenses				1. By Ordinary Shares			
2. ,, Land including Law Charges				2. ,, Preference Shares			
3. ,, Buildings				3. ,, Debentures			
4. ,, Plant				4. ,, Mortgage and Bonds			
5. ,, Mains				5. ,, Calls in Advance			
6. ,, Transformers, Motors etc.				6. ,, Other Receipts			
7. ,, Meters							
8. ,, General Stores							
9. ,, Special items							
Total Expenditure *Rs.*				Total Receipts *Rs.*			
Total Balance of Capital A/c				Total Balance of Capital A/c			

Form No. IV

Revenue Account

For the year ended······

A. Generation	*Rs.*	*Rs.*		*Rs.*	*Rs.*
1. To Fuel			1. By Sale of energy for lighting		
2. ,, Oil, Waste, Water and Engine-room Stores			2. ,, Sale of energy for power		
3. ,, Proportion of salary of engineers, supervisors and officers			3. ,, Sale of energy under special contracts		
4. ,, Wages and gratuities			4. ,, Public lighting		
5. ,, Repairs and Maintenance			5. ,, Rental of meters and other apparatus on consumers' premises		
B. Distribution					
1. To Proportion of Salaries of Engineers, etc.			6. „ Rents receivable		
2. ,, Wages and gratuities			7. „ Transfer fees		
3. ,, Repairs, maintenance and renewals of mains					
4. ,, Repairs, etc. of Transformers			8. „ Other items		
5. ,, Repairs, etc. of meters, switches, cut-outs and other apparatus on consumers' premises			9. „ Miscellaneous Receipts		
			10. ,, Sale of ashes		
C. Public Lamps			11. ,, Reconnection and Disconnection Fees		
1. ,, To Attendance and repairs					
2. ,, Renewals, etc.					
D. Rent, Rates & Taxes					
1. ,, To Rents Payable					
2. ,, Rates and Taxes					
E. Management Expenses					
1. To Directors' remuneration					
2. ,, Management					
3. ,, General Establishment charges					
4. „ Auditor of the Company					
5. „ Auditor appointed under the Act					
F. Law Charges					
1. To Law Expenses					
G. Depreciation					
1. To Depreciation of Lease					
2. „ Depreciation of Buildings					
3. „ Depreciation of Plants					
4. „ Depreciation of Mains					
5. „ Depreciation of Meters etc. etc.					
H. Special Charges					
1. To Bad Debts, etc.					
Total Expenditure			Total Income		
Balance carried to Net Revenue			Balance carried to Net Revenue		
Rs.			*Rs.*		

Form No. V
Net Revenue Account
For the year ended……

	Rs.		Rs.
1. To Interest on Debenture to date 2. " Interest on Mortgages and Bonds to date 3. Interest on Temporary Loans to date 4. " Dividends on Preference Shares 5. " Income-tax 6. " Balance available for Dividends on Ordinary Shares		1. By Balance from last A/c *Less* Dividend paid 2. " Contribution to Reserve Fund 3. " Balance brought from Revenue A/c (Form IV) 4. " Interest on Money on Deposit	
Rs.		*Rs.*	

Form VIII
General Balance Sheet as at……

Liabilities	Rs.	*Assets*	Rs.
1. To Capital Account (Form III) 2. " Sundry Creditors for Capital Expenditure 3. " Sundry Creditors on Open Accounts 4. Net Revenue Account (Form V) 5. Reserve Fund Account (Form VI) 6. " Depreciation Fund Account (Form VII) 7. " Special Items		1. By Capital Account (Form III) 2. " Stores in hand 3. " Sundry Debtors 4. " Preliminary Expenses 5. " Securities held 6. " Special Items (To be specified) 7. " Cash at Bankers 8. " Cash in hand	
Rs.		*Rs.*	

Additions and Extensions to Fixed Assets (স্থায়ী সম্পত্তির পরিবর্ধন ও সম্প্রসারণ)—অনেক সময় ট্রাম কোম্পানী, রেল কোম্পানী, বিদ্যুৎ, গ্যাস ও জল সরবরাহকারী কোম্পানী প্রভৃতি জনসেবামূলক সংস্থাগুলি প্রচুর অর্থ ব্যয় করিয়া তাহাদের স্থায়ী সম্পত্তিগুলিকে সম্প্রসারিত করিয়া থাকে বা পুরাতন স্থায়ী সম্পত্তিগুলির সংস্কারসাধন করিয়া উহাদের সেবা-প্রদানের ক্ষমতা বৃদ্ধি করিয়া থাকে। এরূপ খরচকে Assets Account ও Revenue Account-এর মধ্যে বণ্টন করিবার জন্য বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান বিভিন্ন নীতি অনুসরণ করিয়া থাকে ; উহাদের মধ্যে নিম্নলিখিত **পদ্ধতিগুলি** বিশেষ উল্লেখযোগ্য :

প্রথম পদ্ধতি (First Method) :

সর্বপ্রথমে সংশ্লিষ্ট পুরাতন সম্পত্তির বর্তমান নির্মাণ-ব্যয় অর্থাৎ ঐ সম্পত্তিটি বর্তমানে নির্মাণ করিলে যে পরিমাণ অর্থ ব্যয় করিতে হইত তাহা আনুমানিকভাবে নিরূপণ করিতে হয় ; এইভাবে যে অঙ্ক (amount) নির্ণয় করা হয়, উহার সম্পূর্ণ অংশই Revenue Account-এ Debit করা হয়। উক্ত বর্তমান নির্মাণ ব্যয় ও প্রকৃত ব্যয়ের অন্তরকে (difference) নূতন স্থায়ী সম্পত্তির (Fixed Asset) হিসাবে Debit করা হয়।

যদি পুরাতন সম্পত্তির কোন ভগ্নাবশেষ নূতন সম্পত্তিটির নির্মাণের কার্যে ব্যবহৃত হয় বা সেইগুলি বিক্রয় করিয়া কোন অর্থাগম হয়, তাহা হইলে ঐ ভগ্নাবশেষের মূল্য Revenue

Account-এ Credit করিতে হইবে এবং Assets Account/Cash Account-কে Debit করিতে হইবে।

Illustration 113 : The Hindusthan Gas Company rebuild and re-equip part of their works at a cost of Rs. 50,000. The part of the old works thus rebuilt cost originally Rs. 30,000. Rs. 2,000 is realised by the sale of old materials and old materials valued at Rs. 1,000 are used in the reconstruction. The cost of labour and materials is 10% higher now than when the old works were built.

Give the Journal entries for recording the above transactions showing particularly what amount you consider should be charged to Capital Expenditure.

[হিন্দুস্থান গ্যাস কোম্পানী 50,000 টাকা ব্যয়ে তাহাদের কারখানার একাংশ পুনর্নির্মাণ করিল ও উহাতে নূতন যন্ত্র সংস্থাপন করিল। পুরাতন কারখানার যে অংশ এভাবে পুনর্নির্মাণ করা হইয়াছিল উহার মূল নির্মাণ-ব্যয় ছিল 30,000 টাকা। পুরাতন গৃহ. বিক্রয় করিয়া 2,000 টাকা পাওয়া গিয়াছিল এবং 1,000 টাকা মূল্যের পুরাতন গৃহোপকরণ নূতন গৃহনির্মাণে ব্যবহৃত হইয়াছিল; অতীতে যে সময়ে পুরাতন কারখানাটি নির্মিত হইয়াছিল সে সময় অপেক্ষা বর্তমানে মজুরি ও গৃহোপকরণের মূল্য 10% বেশী। বিশেষভাবে দেখাও যে কত টাকা তোমার মতে মূলধনী ব্যয় বলিয়া ধার্য করিতে হইবে এবং উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

Date	Particulars		Dr. Rs.	Cr. Rs.
.19...				
...	Replacement Account Dr. Works Account Dr. To Bank Account Being the apportionment of the expenditure of Rs. 50,000 of which Rs. 33,000 (Rs. 30,000 + 10% of Rs. 30,000) is charged to revenue and the balance Rs. 17,000 to Capital.		33,000 17,000	 50,000
...	Bank Account Dr. To Replacement Account Being the amount realised by the sale of old materials.		2,000	2,000
...	Works Account Dr. To Replacement Account Being the value of materials utilised in the new construction.		1,000	1,000

মন্তব্য : (1) পুরাতন কারখানাটি যদি বর্তমানে নির্মাণ করা হইত, তাহা হইলে উহার জন্য আনুমানিক নিম্নলিখিত ব্যয় প্রয়োজন হইত :

	টাকা
পুরাতন কারখানা-গৃহটি নির্মাণের মূল ব্যয়	30,000
+ 10% ব্যয় বৃদ্ধি	3,000
বর্তমান নির্মাণ-ব্যয়ের আনুমানিক অঙ্ক	33,000

(2) Replacement Account-এর 33,000 টাকা এবং Bank Account-এর (Credit) 50,000 টাকার অন্তর অর্থাৎ (50,000 − 33,000) টাকা = 17.000 টাকা Works Account-এ Debit করা হইয়াছে।

(3) উপরোক্ত Journal entry-গুলি হইতে দেখা যায় যে, Replacement Account-এর মাধ্যমে 33,000 − 2,000 − 1,000 = 30,000 টাকা Revenue Account-এ Debit করা হইয়াছে এবং Works Account-এর মাধ্যমে Fixed Asset-কে (Capital Account-কে) 17,000 + 1,000 = 18,000 টাকা Debit করা হইয়াছে।

Illustration 114 : Kumardhubi Electricity Supply Co. Ltd. decided to replace some portion of its plant by an improved one. The plant to be replaced was constructed in the year 1935 for Rs. 13,50,000 It is estimated by experts that to build a new plant of the same size and capacity would now cost Rs. 20,00,000. The new plant was built at a cost of Rs. 42,50,000 and, in addition, materials belonging to the old plant valued at Rs. 1,37,500 were used in the construction of the new plant. Rs. 75,000 is realised by the sale of the balance materials of the old plant. Draw up the Plant Account and the Replacement Account in the books of the Company.

[কুমারধুবি ইলেকট্রিসিটি সাপ্লাই কোং লিঃ তাহাদের একটি পুরাতন কলকব্জার কিয়দংশের পরিবর্তে একটি উন্নততর কলকব্জা প্রতিস্থাপন করিতে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিল। যে কলকব্জাটি প্রতিস্থাপন করা হইল উহা 1935 সালে 13,50,000 টাকা ব্যয়ে নির্মাণ করা হইয়াছিল। বিশেষজ্ঞগণ অনুমান করিলেন যে, সেই আয়তন ও ক্ষমতার একটি কলকব্জা বর্তমানে নির্মাণ করিতে হইলে 20,00,000 টাকা ব্যয় হইবে। 42,50,000 টাকা ব্যয়ে নূতন কলকব্জাটি নির্মাণ করা হইল ; তদুপরি, পুরাতন কলকব্জাটি হইতে 1,37,500 টাকা মূল্যের মালমসলা নূতন কলকব্জাটি নির্মাণের জন্য ব্যবহৃত হইয়াছিল। পুরাতন কলকব্জাটির অবশিষ্ট মালমসলাগুলি বিক্রয় করিয়া 75,000 টাকা পাওয়া গেল। কোম্পানীর বইতে কলকব্জা হিসাব ও প্রতিস্থাপন হিসাব অঙ্কন কর।]

Solution :

Ledger

Dr. PLANT ACCOUNT *Cr.*

19···		Rs.	19···		Rs.
	To Balance b/d	13,50,000		By Balance c/d	37,37,500
	,, Bank A/c (Portion of Cost of construction capitalised)	22,50,000			
	,, Replacement A/c : (Materials from old plant used)	1,37,500			
		37,37,500			37,37,500
	To Balance b/d	37,37.500			

Dr. REPLACEMENT ACCOUNT *Cr.*

19···		Rs.	19···		Rs.
	To Bank A/c (Portion of Construction cost charged to revenue)	20,00,000		By Bank A/c (Sale proceeds of old plant)	75,000
				,, Plant A/c (materials from old plant used)	1,37,500
				,, Revenue A/c —Transfer	17,87,500
		20,00,000			20,00,000

মন্তব্য : (1) নূতন কলকব্জাটির নির্মাণ-ব্যয় 42,50,000 টাকাকে Revenue ও Capital-এর মধ্যে নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করা হইয়াছে :

	টাকা
নূতন কলকব্জার নির্মাণ-ব্যয়	42,50,000
বাদ পুরাতন কলকব্জার বর্তমান নির্মাণ-ব্যয়ের আনুমানিক অঙ্ক	20,00,000
সম্পত্তির হিসাবে ডেবিট করা হইয়াছে	22,50,000

(2) উপরোক্ত হিসাব দুইটি হইতে দেখা যায় যে, Plant Account-এর মাধ্যমে মোট 23,87,500 টাকা (অর্থাৎ 22,50,000 টা.+1,37,500 টা.) মূলধনায়িত (Capitalised) করা হইয়াছে ও Replacement Account-এর মাধ্যমে 17,87,500 টাকা Revenue খাতে খরচ লেখা হইয়াছে।

দ্বিতীয় পদ্ধতি : (Second Method)

পুরাতন সম্পত্তিটি লেজারে যে মূল্যে দেখানো হয়, এই পদ্ধতিতে ঐ মূল্যের পুরাপুরি অঙ্ককে (amount) Revenue Account-এ এবং নূতন সম্পত্তিটির নির্মাণ-ব্যয়কে Asset (New) Account-এ Debit করা হয়।

যদি পুরাতন সম্পত্তির কোন ভগ্নাবশেষ নূতন সম্পত্তিটির নির্মাণ-কার্যে ব্যবহার করা হয় বা সেইগুলি বিক্রয় করিয়া কোন অর্থাগম হয়, তাহা হইলে ঐ ভগ্নাবশেষের মূল্য Revenue Account-এ Credit করিতে হইবে এবং Asset (New) Account/Cash Account-কে Debit করিতে হইবে।

যে সকল ক্ষেত্রে পুরাতন সম্পত্তিটি সম্পূর্ণরূপে ভাঙ্গিয়া দেওয়া হয় ও উহার পরিবর্তে নূতন একটি সম্পত্তি নির্মাণ করা হয়, সেখানে এই পদ্ধতিটির বিশেষ প্রচলন দেখা যায়। নূতন সম্পত্তিটি নির্মাণ করার ফলে যদি সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের আয়ের পরিমাণ পূর্বাপেক্ষা বৃদ্ধি পায়, তাহা হইলে এই পদ্ধতিটিকে যথার্থ (accurate) পদ্ধতি বলিয়া বিবেচনা করা হয়।

এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, পূর্বোল্লিখিত প্রথম পদ্ধতি (491 পৃষ্ঠা) ও উপরোক্ত দ্বিতীয় পদ্ধতি অনুসারে Revenue Account-এ যে মোট অঙ্ক Debit করা হয়, উহা উক্ত উভয় পদ্ধতিতে একরূপ হইবে না।

Illustration 115 : The North-Eastern Railway Company replaced one of their old station which originally cost them Rs. 1,50,000 by entirely new and enlarged one at a cost of Rs. 3,75,000. The Company realised Rs. 15,000 by sale of the old materials and used old materials worth Rs. 18,000 in the new erection. The cost of the old station, if erected at present, was estimated to be Rs. 2,25,000.

Show the Journal entries to record the above in the books of the Company.

[নর্থ-ইষ্টার্ন রেলওয়ে কোম্পানী 3,75,000 টাকা ব্যয়ে একটি সম্পূর্ণ নূতন ও বৃহত্তর ষ্টেশনের দ্বারা তাহাদের একটি পুরাতন ষ্টেশন প্রতিস্থাপন করিল। পুরাতন ষ্টেশনটির মূল নির্মাণ-ব্যয় ছিল 1,50,000 টাকা। পুরাতন গৃহোপকরণ বিক্রয় করিয়া কোম্পানী 15,000 টাকা আদায় করিল। নূতন গৃহটি নির্মাণ করিবার জন্য 18,000 টাকা মূল্যের পুরাতন গৃহোপকরণ ব্যবহৃত হইয়াছিল। পুরাতন ষ্টেশনটি যদি বর্তমানে নির্মাণ করা হইত তাহা হইলে উহার জন্য ব্যয় হইত আনুমানিক 2,25,000 টাকা।

কোম্পানীর বইতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

Solution :

JOURNAL

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
Replacement Account To Station (Old) Account Being the transfer of Balance.	Dr.		1,50,000	1,50,000
Station (New) Account To Bank Account Being the amount spent for the construction of the new station.	Dr.		3,57,000	3,57,000
Bank Account To Replacement Account Being sale proceeds of the old materials.	Dr.		15,000	15,000
Station (New) Account To Replacement Account Being the value of the old materials used in the new construction.	Dr.		18,000	18,000

তৃতীয় পদ্ধতি ঃ (Third Method)

যেক্ষেত্রে সংযোজন, সম্প্রসারণ, প্রতিস্থাপন প্রভৃতির ফলে স্থায়ী সম্পত্তিটির কোন উন্নতি হয় না, সেক্ষেত্রে এই পদ্ধতিটি প্রয়োজ্য। এই পদ্ধতি অনুসারে সংশ্লিষ্ট স্থায়ী সম্পত্তিটিকে উহার পূর্বের লিখিতমূল্যে-ই রাখিয়া দেওয়া হয় এবং প্রতিস্থাপনের (Replacement) জন্য ব্যয়িত খরচগুলিকে Revenue Account-এ খরচ লেখা হয়। কিন্তু এরূপ প্রতিস্থাপন-ব্যয়ের Replacement Expenses) অঙ্ক যদি অত্যধিক হয়, তাহা হইলে সংশ্লিষ্ট বৎসরের মুনাফার অঙ্ক সঠিক প্রকাশ পাইবে না ; সুতরাং এই অসুবিধা দূর করার জন্য অনেক প্রতিষ্ঠানে পূর্ব হইতেই Replace Fund বা Depreciation Fund-এর ব্যবস্থা করা হয় এবং প্রতিস্থাপন-সংক্রান্ত ব্যয়গুলি উক্ত ফণ্ডের হিসাবে খরচ লেখা হয়।

EXERCISE X

1. What do you mean by 'Double Account System' ? How are the fixed assets shown under this system ?

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969.]

['দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতি' বলিতে কি বুঝায় ? উক্ত পদ্ধতিতে স্থায়ী সম্পত্তিগুলি কিভাবে দেখানো হয় ?]

2. From the following particulars for the year ended December 31, 1952 prepare, under the Double Account System, the (*i*) Receipts and Expenditure on Capital Account and (*ii*) General Balance Sheet of an Electric Supply Company :

	Rs.	Rs.
Capital :		
Authorised : 10,000 Equity Shares of Rs. 1,000 each—Rs. 1,00,00,000		
Issued, Subscribed & Paid up ; 6,000 Equity Shares of Rs. 1,000 each, Rs. 800 per share paid up		48,00,000
6% Debentures		14,00,000
Depreciation Fund		5,00,000

	Rs.	Rs.
Buildings	12,00,000	
Freehold Lands	9,00,000	
Plant & Machinery	23,35,000	
Mains	4,60,000	
Sundry Machine Parts	50,000	
Meters	40,000	
Instruments & Appliances	64,000	
Stock of General Stores	3,76,000	
Office Furniture	30,000	
Fuel	45,000	
Sundry Machine Room Materials (Lubricants, Jute waste, etc.)	10,000	
Sundry Creditors		1,70,000
Sundry Debtors	3,50,000	
Investments	9,00,000	
Cash in hand & at Bank	7,90,000	
Balance transferred from Net Revenue Account		6,80,000
	75,50,000	75,50,000

[C. U. B. Com. Adv. 1953] **(74)***

[31শে ডিসেম্বর, 1952 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে দ্বৈত-হিসাব্ প্রণালীতে কোন বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠানের (i) মূলধন-সংক্রান্ত আদায় ও ব্যয়ের হিসাব এবং (ii) সাধারণ উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Capital Account : Cr. Balance Rs. 7,45,000 ; Total of General Balance Sheet, Rs. 75,50,000.*)

3. The undermentioned particulars have been collected from the books of Nabagram Electric Corporation Ltd. for the year ended 31st December, 1954 :

50,000 Equity Shares of Rs. 10 each			5,00,000
20,000 Pref. Shares of Rs. 100 each			20,00,000
Expended on purchase of Land			10,00,000
,,	,,	Buildings	8,05,000
,,	,,	Mains & Service Pipes	75,000
,,	,,	Distributing Stations	50,000
,,	,,	Meters	30,000
,,	,,	Transformers	12,000
,,	,,	Public Lamps	20,000
,,	,,	Electrical Instruments	15,000
,,	,,	Parliamentary Expenses	5,000

During the year 1955, the following further expenses were incurred : Building Rs. 20,000 ; Meters Rs, 10,000 ; Transformers Rs. 12,000 and Public Lamps Rs. 5,000.

You are asked to give the Capital Account for the year ended 31st December, 1955. Prepare also a General Balance Sheet as on the 31st December, 1955 out of imaginary figures. [C. U. B. Com. Adv. 1957] **(75)**

[নবগ্রাম ইলেকট্রিক কর্পোরেশন লিঃ-এর বইগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1954 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য নিম্নলিখিত বিবরণগুলি সংগৃহীত হইল : ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)। 1955 সালে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত ব্যয়গুলি বহন করা হইয়াছিল : দালান 20,000 টাকা; মিটার 10,000 টাকা, ট্রান্সফর্মার 12,000 টাকা এবং পাবলিক বাতি 5,000 টাকা।

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem-নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য মূলধন হিসাব প্রস্তুত করিতে তোমাকে বলা হইল। কাল্পনিক অঙ্কের উপর ভিত্তি করিয়া 31শে ডিসেম্বর, 1955 তারিখের একটি সাধারণ উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।]

(*Ans. Capital Account : Credit Balance Rs. 4,41,000.*)

4. From the following Trial Balance prepare the Revenue Account, Net Revenue Account, Capital Account and Balance Sheet under the Double Account System :

THE RURAL ELECTRIC SUPPLY. CO. LTD.

TRIAL BALANCE AS AT 31ST MARCH, 1971

Amount on March 31, 1970 Rs.		Amount on March 31, 1971 Dr. Rs.	Cr. Rs.
	Capital, Nominal 20,000 Shares of Rs. 10 each		
40,000	Subscribed 10,000 Shares of Rs. 10 each Rs. 5 paid		50,000
30,000	6% Debentures		30,000
2,000	Depreciation Fund		2,000
	Calls in Arrear	2,000	
18,600	Land	18,600	
8,000	Building	10,000	
12,000	Machinery at Station	20,000	
10,000	Mains	16,000	
2,000	Transformers, Motors, etc.	4,000	
1,000	Meters	3,000	
600	Electric Instruments	800	
3,200	General Stores (Cables, Mains & Lamps) in Stock	4,700	
500	Office Furniture	500	
	Coal and Fuel	3,800	
	Oil, Wastes & Engine-Room Stores etc.	1,500	
	Wages at Station	6,000	
	Repairs and Replacements	1,000	
	Coal, Oil, Wastes etc. in Stock	200	
	Rates and Taxes	600	
	Salaries	3,000	
	Directors' Fees	2,000	
	Stationery, Printing and Advertising	1,200	
	Incidental Expenses	200	
	Law Charges and Audit Fees	400	
	Sales by Meter		17,500
	Sales by Contract		10,000
	Meter Rents		600
	Sundry Creditors		2,000
	Sundry Debtors	6,000	
	Cash in hand	6,600	
		1,12,100	1,12,100

Provide depreciation on Building at $2\frac{1}{2}$%, Machinery at $7\frac{1}{2}$%, Mains at 5%, Transformers etc. at 10%; Meters and Electric Instruments at 15%, (on previous year's balances).

A Call of Re. 1 per share was payable on 30th September, 1970 and arrears are subject to interest at 5% per annum. (76)

[নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে রেভিনিউ হিসাব, নীট রেভিনিউ হিসাব, মূলধন হিসাব ও উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। ...... (উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য)।

দালানের উপর $2\frac{1}{2}$%, যন্ত্রপাতির উপর $7\frac{1}{2}$%, মেনের উপর 5%, ট্রান্সফরমার ইত্যাদির উপর 10% এবং মিটার ও বৈদ্যুতিক যন্ত্রপাতির উপর 15% হারে (পূর্ববর্তী বৎসরের জেরের উপর) অবচয়ের ব্যবস্থা কর।

30শে সেপ্টেম্বর, 1970 তারিখে শেয়ার-প্রতি 1 টাকা তলবী অর্থ প্রদেয় ছিল এবং বকেয়া অর্থের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দেয়।]

(*Ans. Capital Account : Cr. Balance Rs. 400 ; Revenue Account : Cr. Balance Rs. 6,360 ; Net Revenue Account : Cr. Balance Rs. 4,610 ; Total of General Balance Sheet, Rs. 90,450.)*

5. A new building for an Electric Supply Power House has been constructed at a cost of Rs. 50,00,000 to replace an old building the original cost of which was Rs. 25,00,000 and the estimated present cost of replacing which, as it stands, is Rs. 32,00,000. The sale proceeds of the old materials of the dismantled Building amount to Rs. 28,000 and the value of the old materials utilised in the new construction is Rs. 12,000.

Show Journal entries to record the above transactions.

[B. U. Three-Year Degree Course, B. Com. Adv. 1969] (77)

[পুরাতন একটি দালানের পরিবর্তে একটি ইলেকট্রিক সাপ্লাই পাওয়ার হাউস-এর জন্য একটি নূতন দালান 50,00,000 টাকা ব্যয়ে তৈয়ার করা হইল। পুরাতন দালানের মূল নির্মাণ-ব্যয় ছিল 25,00,000 টাকা এবং এখন যেরূপভাবে আছে সেরূপভাবে উহা প্রতিস্থাপনের জন্য ব্যয়ের অঙ্ক অনুমান করা হইল 32,00,000 টাকা। ভগ্নকৃত দালানের পুরাতন জিনিসপত্রের বিক্রয়মূল্য 28,000 টাকা এবং নূতন দালানে ব্যবহৃত পুরাতন জিনিসপত্রের মূল্য 12,000 টাকা।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।]

(*Ans. Net Amount debited to Replacement Account, Rs. 31,60,000.)*

6. Calcutta Gas Co. Ltd. laid down a main at a cost of Rs. 20,00,000. Some years later owing to increased demand, the Company laid down an auxiliary main for a quarter of the length of the old main for Rs. 6,00,000 and replaced the rest of the main at a cost of Rs. 24,00,000, the cost of laying mains having increased by 15% in the meantime.

How would you apportion the new expenditure between Capital and Revenue having regard to the increased cost of materials and wages and the fact that the old materials realised Rs. 3,60,000 ? Show the Journal entries in this connection. (78)

[ক্যালকাটা গ্যাস কোং লিঃ 20,00,000 টাকা ব্যয়ে একটি মেন লাইন স্থাপন করিল। কয়েক বৎসর পরে চাহিদা বৃদ্ধির জন্য 6,00,000 টাকা ব্যয়ে পুরাতন মেনের এক-চতুর্থাংশ দৈর্ঘ্যের সমান একটি অতিরিক্ত মেন লাইন স্থাপন করিল এবং বাকী মেন লাইনগুলি 24,00,000 টাকা ব্যয়ে প্রতিস্থাপন করিল; ইতিমধ্যে মেন লাইন স্থাপনের ব্যয় 15% বৃদ্ধি পাইয়াছিল।

কাঁচামাল ও মজুরির বর্ধিত মূল্য এবং পুরাতন মালপত্রগুলি 3,60,000 টাকায় বিক্রয় হইয়াছিল—এই সকল তথ্যের ভিত্তিতে তুমি কিভাবে নূতন খরচগুলিকে মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয় খরচের মধ্যে বণ্টন করিবে? জাবেদায় এতৎসম্পর্কীয় দাখিলাগুলি দেখাও।]

(Ans. Net amount debited to Replacement Account, Rs. 19,40,000)

7. The Bombay Municipal Corporation having received many complaints regarding the insufficient supply of water decided to replace some of the existing mains by mains of larger size. The cost of existing mains which are to be replaced was Rs. 10,00,000 at the time they were laid. The cost of the materials and wages have increased in the meantime by 50% in the aggregate; it is estimated that the laying of larger mains would cost Rs. 30,00,000 and the old mains would realise about Rs. 2,50,000. As the capital expenditure is to be met by means of a loan and the revenue expenditure is to be provided for out of revenue, it is necessary to allocate the cost of Rs. 30,00,000 between capital and revenue expenditure. You are asked to make the allocation and to show the Journal entries in this connection. [G. D. A.] **(79)**

[দি বোম্বাই মিউনিসিপাল কর্পোরেশন জলের অপর্যাপ্ত সরবরাহ সম্পর্কে বহু অভিযোগ পাওয়ায় বৃহদায়তনের মেন দ্বারা বর্তমান মেনগুলি প্রতিস্থাপন করার সিদ্ধান্ত করিল। বর্তমানের যে মেনগুলি প্রতিস্থাপন করা হইবে, স্থাপন করার সময় উহার জন্য খরচ হইয়াছিল 10,00,000 টাকা। ইতিমধ্যে কাঁচামাল ও মজুরির ব্যয় গড়ে 50% বৃদ্ধি পাইয়াছে। অনুমান করিয়া দেখা গেল যে, বড় মেনগুলি বসাইবার জন্য খরচ হইবে 30,00,000 টাকা এবং পুরাতন মেনগুলি বিক্রয় করিয়া 2,50,000 টাকা পাওয়া যাইবে। যেহেতু মূলধনী ব্যয় ঋণ করিয়া মিটাইতে হইবে এবং মুনাফাজাতীয় ব্যয় মুনাফাজাতীয় আয় হইতে মিটাইতে হইবে, সেইজন্য ব্যয়ের অঙ্ক 30,00,000 টাকাকে মূলধন ও মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের মধ্যে বণ্টন করিতে হইবে। বণ্টন-কার্য সম্পাদন করিয়া জাবেদায় এতৎসম্পর্কীয় দাখিলাগুলি দেখাইতে হইবে।]

(Ans. Net amount debited to Replacement Account, Rs. 12,50,000.)

8. A railway station built in 1894 costing Rs. 2 00,000 was entirely demolished in 1938 and a new station costing Rs. 4,00,000 erected in its place. The cost of rebuilding the old station in exactly the same style was estimated to be Rs. 2,80,000.

A sum of Rs. 30,000 was received from the sale of old materials.

(*i*) How would the Railway Company deal with the matter in their accounts?

Would it have made any difference if (*ii*) the old station could be rebuilt for Rs. 1,50,000; (*iii*) The old station had been merely abandoned and a new station built further up or down the line to serve the wants?

[C. A. Final, 1954] **(80)**

[1894 সালে 2,00,000 টাকা ব্যয়ে নির্মিত একটি রেলওয়ে স্টেশন 1938 সালে সম্পূর্ণভাবে ভাঙ্গিয়া ফেলা হয় এবং উহার পরিবর্তে 4,00,000 টাকা ব্যয়ে একটি নূতন স্টেশন নির্মাণ করা হয়। পুরাতন স্টেশনটি ঠিক একই ধরনে পুনর্নির্মাণের জন্য ব্যয়ের অঙ্ক অনুমান করা হইল 2,80,000 টাকা। পুরাতন জিনিসপত্র বিক্রয় করিয়া 30,000 টাকা পাওয়া গেল।

(*i*) রেলওয়ে কোম্পানী উহার হিসাবে এই বিষয়টি কিভাবে দেখাইবে? (*ii*) পুরাতন স্টেশনটি 1,50,000 টাকায় পুনর্নির্মিত হইলে, বা (*iii*) পুরাতন স্টেশনটি শুধুমাত্র পরিত্যক্ত হইলে এবং চাহিদা মিটাইবার তাগিদে নূতন স্টেশনটি লাইন হইতে আরও আগাইয়া বা পিছাইয়া নির্মাণ করা হইলে উহাতে কোন পার্থক্য হইবে কি?]

(Ans. (i) Capital Expenditure Rs. 1,20,000; Revenue Expenditure Rs. 2,50,000; (ii) Capital Expenditure Rs. 2,50,000; Revenue Expenditure, Rs. 1,20,000; (iii) Capital Expenditure, Rs. 4,00,000; Revenue Expenditure, Rs. 1,70.000.)

একাদশ অধ্যায়

INSURANCE ACCOUNTS

(বীমা কোম্পানীর হিসাব)

বর্তমান সমাজ-জীবনে মানুষকে নিয়তই নানাপ্রকার আকস্মিক বিপদের ঝুঁকি বহন করিয়া চলিতে হয়। ব্যবসায়-বাণিজ্যের ক্ষেত্রে এই ঝুঁকির মাত্রা অত্যধিক। ব্যক্তিগত জীবনেও এই ঝুঁকির অভাব নাই। স্বভাবতঃই এই সকল ঝুঁকি হইতে নিষ্কৃতি পাইবার জন্য মানুষ সর্বদাই উদ্‌গ্রীব এবং সেইজন্য মানুষের সন্ধানী বুদ্ধি নানাপ্রকার উপায় উদ্ভাবনে সচেষ্ট। এই সকল উপায়ের অন্যতম হইল—বীমা (Insurance)। সহজ ভাষায় বীমার সংজ্ঞা নিম্নরূপ :

"যে চুক্তি দ্বারা কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান (ঝুঁকি-বাহক নামে পরিচিত) 'প্রিমিয়ামের' বিনিময়ে কোন নির্দিষ্ট ব্যক্তি বা বিষয়-সম্পত্তি সম্পর্কিত কোন বিশেষ ঘটনা সংঘটিত হইলে নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ-প্রদানে অঙ্গীকারবদ্ধ হয়, সেই চুক্তিকে **বীমা** নামে অভিহিত করা হয়।"

যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের ঝুঁকি বহন করা হয় তাহাকে **Insured** বা **Assured** (বীমাকৃত ব্যক্তি) এবং যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান সংশ্লিষ্ট ঝুঁকি বহন করিতে চুক্তিবদ্ধ হয়, তাহাকে **Insurer** বা **Underwriter** (বীমাকারী বা ঝুঁকি-গ্রহীতা) বলা হয়। বীমাকৃত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান চুক্তি অনুযায়ী বীমাকারীকে কিস্তিতে যে নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদান করিয়া থাকে, উহাকে **প্রিমিয়াম (Premium)** বলা হয়। যে দলিলে বীমা-সংক্রান্ত চুক্তি লিপিবদ্ধ করা হয়, উহাকে **বীমাপত্র (Policy)** বলা হয়।

বীমা নানাপ্রকারের হইতে পারে ; যথা, অগ্নি-বীমা (Fire Insurance), নৌ-বীমা (Marine Insurance), জীবন-বীমা (Life Insurance), অপহরণ-বীমা (Burglary Insurance), দুর্ঘটনা-বীমা (Accident Insurance) প্রভৃতি।

প্রত্যেক বীমাচুক্তির কয়েকটি **বৈশিষ্ট্য (Features)** আছে। যথা :

(ক) প্রথমতঃ, ইহা একটি **ক্ষতিপূরণের চুক্তি** (Contract of Indemnity) অথবা কোন ঘটনা সংঘটিত হইলে নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থপ্রদানের প্রতিশ্রুতি। সুতরাং চুক্তিসংক্রান্ত দুর্ঘটনার ফলে ক্ষতি না হইলে অথবা দুর্ঘটনা না ঘটিলে চুক্তিপত্রে লিপিবদ্ধ প্রতিশ্রুতি পূরণের প্রশ্ন উঠে না। আবার বীমাপত্রে উল্লিখিত অর্থের বেশীও দাবি করা যায় না। অবশ্য জীবনবীমার ক্ষেত্রে এই বৈশিষ্ট্যটি প্রযোজ্য নহে।

(খ) দ্বিতীয়তঃ, বীমা-সংক্রান্ত বিষয়বস্তুতে বীমা-গ্রহীতা ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের **বীমাযোগ্য স্বার্থ** (Insurable Interest) থাকা আবশ্যক। বীমা-সংক্রান্ত বিষয়বস্তুর ক্ষতি বা অভাব হইলে বীমাপত্র-গ্রহীতার আর্থিক ক্ষতির সম্ভাবনা থাকিলে উক্ত বিষয়বস্তুতে তাহার বীমাযোগ্য স্বার্থ (Insurable Interest) আছে বলিয়া মনে করিতে হইবে।

(গ) তৃতীয়তঃ, বীমাচুক্তি **চূড়ান্ত সদ্বিশ্বাসের** (*Uberrimæ fidei* বা Utmost good faith) উপর নির্ভরশীল। সুতরাং বীমাপত্র-গ্রহীতা বীমাচুক্তি সম্পাদিত হওয়ার পূর্বে বীমার বিষয়বস্তু-সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্য কোনরূপ গোপন না করিয়া বীমাকারীর নিকট প্রকাশ করিতে আইনতঃ বাধ্য থাকে। এইরূপ তথ্য গোপন করা হইলে বীমাচুক্তি বাতিল হইয়া যাইতে পারে।

Fire Insurance
(অগ্নি-বীমা)

অগ্নিকাণ্ডের ফলে কোন বিষয়-সম্পত্তির ক্ষতি হইলে সেই ক্ষতিপূরণের জন্য যে বীমাচুক্তি সম্পাদন করা হয়, উহাকে **অগ্নি-বীমা চুক্তি** (Fire Insurance Contract) বলা হয়। বলা বাহুল্য, ইতিপূর্বে (500-501 পৃষ্ঠা) বীমাচুক্তির যে বৈশিষ্ট্যগুলির উল্লেখ করা হইয়াছে, সেইগুলি অগ্নি-বীমার ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য।

Different types of Fire Policy (বিভিন্ন ধরনের অগ্নি-বীমাপত্র)—ঝুঁকির প্রকৃতি অনুসারে অগ্নি-বীমাপত্র বিভিন্ন প্রকারের হইতে পারে ; যথা :

(1) **Valued Policy (নির্ধারিত-মূল্য বীমাপত্র)**—এইরূপ বীমাপত্রে চুক্তি সম্পাদিত হইবার পূর্বে বীমার বিষয়বস্তুর মূল্য নির্ধারিত হয় এবং সংশ্লিষ্ট বিষয়বস্তুর ক্ষতি হইলে বীমাকারী ঐ নির্ধারিত মূল্য প্রদান করিতে চুক্তিবদ্ধ হয়। যে সকল ক্ষেত্রে বীমাকৃত বস্তুর ক্ষতি হইলে উহার মূল্য নির্ধারণ করা কষ্টকর, সেক্ষেত্রেই এইজাতীয় বীমাপত্র গ্রহণ করা হইয়া থাকে। সাধারণতঃ, প্রাচীন স্মৃতি বিজড়িত দুষ্প্রাপ্য ও মূল্যবান সম্পদ সম্পর্কে এইজাতীয় বীমাচুক্তি সম্পাদিত হইয়া থাকে।

(2) **Average Policy (গড় ক্ষতির বীমাপত্র)**—এইজাতীয় বীমাপত্রে '*Average Clause*' (গড় ধারা) নামে একটি শর্ত লিপিবদ্ধ থাকে। ইহার ফলে বীমাকৃত সম্পত্তির ক্ষতি হইলে বীমাপত্র-গ্রহীতা বীমাকারীর নিকট হইতে পূর্ণ ক্ষতিপূরণ আদায় করিতে পারে না—বীমার বিষয়বস্তুর বীমাকৃত ও প্রকৃত মূল্যের অনুপাতে পূর্ণ ক্ষতির অংশ নির্ণয় করিয়া বীমাকারী তাহা পূরণ করিয়া থাকে। নিম্নের উদাহরণ হইতে বিষয়টি সুস্পষ্ট হইবে :

	টাকা
মনে করি, বীমার বিষয়বস্তুর প্রকৃত মূল্য	10,000
উক্ত বিষয়বস্তুর বীমাকৃত মূল্য	8,000
প্রকৃত ক্ষতির পরিমাণ	5,000

এরূপক্ষেত্রে বীমাপত্র-গ্রহীতা বীমাকারীর নিকট হইতে $\frac{8000}{10000} \times 5,000 = 4,000$ টাকা মাত্র ক্ষতিপূরণ পাইবে।

(3) **Special or Specific Policy (বিশেষ বীমাপত্র)**—এইজাতীয় বীমাপত্রে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থের অঙ্ক (amount) উল্লেখ করা থাকে। যে সময় এই শ্রেণীর বীমাপত্র গ্রহণ করা হয়, তখন বীমাকৃত সম্পত্তির প্রকৃত মূল্য যাহাই হউক না কেন, পরবর্তী কালে ঐ সম্পত্তির অগ্নিকাণ্ড-জনিত কোন ক্ষতি হইলে, বীমাপত্রে যে মূল্য লিপিবদ্ধ থাকে

বীমাকারী ঠিক সেই মূল্য ক্ষতিপূরণ হিসাবে পরিশোধ করিতে বাধ্য থাকে ; অর্থাৎ 'Average Policy'-র ন্যায় আনুপাতিক হারে ক্ষতিপূরণের ব্যবস্থা এক্ষেত্রে প্রযোজ্য নহে।

(4) **Floating Policy (প্রবাহী বীমাপত্র)**—ক্রয়-বিক্রয়ের ফলে সর্বদাই ব্যবসায়িক পণ্যসামগ্রীর হ্রাসবৃদ্ধি ঘটিতেছে। আবার, অনেক সময় ব্যবসায়িক পণ্য বিভিন্ন স্থানে মজুত থাকে। এইজাতীয় পণ্যসামগ্রীর উপর যে অগ্নিবীমা চুক্তি সম্পাদিত হয়, উহাকে 'Floating Policy' বলা হয়।

(5) **Loss of Profit Policy (মুনাফা-ক্ষতি বীমাপত্র)**—অগ্নি-দুর্ঘটনায় ব্যবসায়ের ক্ষতি হইলে অর্থাৎ ব্যবসায়িক পণ্য ও যন্ত্রপাতি বিনষ্ট হইলে ব্যবসায়ে বেশ কিছুদিন লাভ না-ও হইতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে মুনাফা-ক্ষতি বীমাপত্র গ্রহণ করা যাইতে পারে।

(6) **Re-instatement Clause Policy (পুনঃপ্রতিষ্ঠা-শর্ত বীমাপত্র)**—এরূপ বীমাপত্রের ক্ষেত্রে বীমাকারী বীমাপত্র-গ্রহীতাকে আর্থিক ক্ষতিপূরণ না দিয়া অগ্নিতে বিনষ্ট বা ক্ষতিগ্রস্ত দ্রব্যটি পুনঃস্থাপন করিতে চুক্তিবদ্ধ হয়।

Marine Insurance
(নৌ-বীমা)

সমুদ্রপথে ব্যবসায়-বাণিজ্য চালাইতে হইলে নানাপ্রকার সামুদ্রিক বিপদের (Perils of the Sea) আশঙ্কা থাকে। পণ্য-ব্যবসায়ী ও পরিবহণকারী উভয়কেই এই সকল ঝুঁকি বহন করিতে হয়। এইরূপ ঝুঁকি লাঘব করিবার জন্য ব্যবসায়িগণ ও পরিবহণকারিগণ বীমা কোম্পানীর সহিত ক্ষতিপূরণের চুক্তি সম্পাদন করিয়া থাকে। এইজাতীয় বীমাচুক্তিকেই **Marine Insurance** বা **নৌ-বীমা** বলা হয়। ইতিপূর্বে (500-501 পৃষ্ঠা) বীমাচুক্তির যে বৈশিষ্ট্যগুলির উল্লেখ করা হইয়াছে, সেইগুলি নৌ-বীমার ক্ষেত্রেও প্রয়োজ্য হইবে।

সমুদ্রগামী জাহাজ যে সময় পণ্য বহন করে সেই সময় উহার সহিত সাধারণতঃ তিনটি পক্ষের স্বার্থ সংশ্লিষ্ট থাকে—প্রেরিত পণ্যের মালিক, জাহাজের মালিক ও পণ্যের মাসুল-প্রাপক। সুতরাং নৌ-বীমার বিষয়বস্তু তিন প্রকারের হইতে পারে : জাহাজস্থ পণ্য, জাহাজ ও পণ্যের মাসুল।

Different types of Marine Policy (বিভিন্ন ধরনের নৌ-বীমাপত্র)—নৌ-বীমার ক্ষেত্রে ঝুঁকিবাহক কর্তৃক বিভিন্ন ধরনের বীমাপত্র বিলি হইতে পারে। নিম্নে কয়েক প্রকারের নৌ-বীমাপত্রের উল্লেখ করা হইল :

(1) **Voyage Policy (নির্দিষ্ট সমুদ্রযাত্রার বীমাপত্র)**—জাহাজের সমুদ্রযাত্রার নির্দিষ্ট ক্ষেপের (voyage) জন্য যে বীমাচুক্তি সম্পাদিত হয়, উহাকে Voyage Policy বলা হয়। এরূপক্ষেত্রে চুক্তি অনুসারে নির্দিষ্ট সমুদ্রযাত্রাকালে বীমার বিষয়বস্তু বিনষ্ট বা ক্ষতিগ্রস্ত হইলে বীমা কোম্পানী ঐ ক্ষতিপূরণের জন্য দায়ী থাকে। যথা, কলিকাতা হইতে লণ্ডন পর্যন্ত কোন জাহাজের একবারমাত্র যাত্রার জন্য বীমাচুক্তি সম্পাদিত হইতে পারে।

(2) **Time Policy (সময়ানুসার বীমাপত্র)**—কোন নির্দিষ্ট সময়ের জন্য জাহাজ বা

পণ্যের ক্ষতিপূরণের জন্য এইজাতীয় চুক্তিপত্র সম্পাদিত হইতে পারে। সাধারণতঃ ছয়মাস হইতে এক বৎসরের জন্য এইরূপ চুক্তি সম্পাদিত হইতে পারে।

(3) **Valued Policy (মূল্য-ঘোষিত বীমাপত্র)**—বীমার বিষয়বস্তুর নির্দিষ্ট মূল্য উল্লেখপূর্বক যে নৌ-বীমাপত্র সম্পাদন করা হয়, উহাকে Valued Policy বলা হয়। যথা, জাহাজে প্রেরিত 50,000 টাকা মূল্যের পণ্যকে বীমাপত্রে 30,000 টাকা মূল্য উল্লেখ করিয়া বীমা-চুক্তিপত্র সম্পাদিত হইতে পারে।

(4) **Open Policy (মুক্ত বীমাপত্র)**—এইরূপ নৌ-বীমাপত্রের ক্ষেত্রে চুক্তি সম্পাদন-কালে বীমার বিষয়বস্তুর মূল্য নিরূপণ করা হয় না এবং বীমাপত্রে উহার কোন মূল্যের উল্লেখ থাকে না। ক্ষতিপূরণের দাবি উত্থাপিত হইলে বীমা-সংক্রান্ত বিষয়বস্তুর মূল্য নিরূপণ করা হয়।

(5) **Floating Policy (প্রবাহী বীমাপত্র)**—এইজাতীয় নৌ-বীমাপত্রে বীমার বিষয়বস্তু যদি জাহাজ হয়, তবে বীমাপত্রে কোন নির্দিষ্ট জাহাজের নাম উল্লেখ করা থাকে না। কোন একটি সমুদ্রযাত্রাকালে নির্দিষ্ট গতিপথে নিয়োজিত যে-কোন জাহাজের ক্ষেত্রে এইরূপ নৌ-বীমা চুক্তি প্রযোজ্য হইবে।

Different types ot Losses in Marine Insurance (নৌ-বীমায় বিভিন্ন প্রকার ক্ষতি)—নৌ-বীমার বিষয়বস্তুর যে ক্ষতি হয় উহা সাধারণতঃ দুই প্রকারের হইতে পারে : সামগ্রিক ক্ষতি (Total Loss) ও আংশিক ক্ষতি (Average Loss)। আংশিক ক্ষতিকে আবার দুই ভাগে বিভক্ত করা যায় : সাধারণ আংশিক ক্ষতি (General Average Loss) ও বিশেষ আংশিক ক্ষতি (Particular Average Loss)।

(1) **Total Loss (সামগ্রিক ক্ষতি)**—নৌ-বীমার বিষয়বস্তুর অর্থাৎ জাহাজ বা পণ্যের যদি এমন ক্ষতি হয় যে, উহার পুনরুদ্ধারের কোন সম্ভাবনা থাকে না, তাহা হইলে ঐ ক্ষতিকে Total Loss বা সামগ্রিক ক্ষতি বলা হয়।

(2) **General Average Loss (সাধারণ আংশিক ক্ষতি)**—পণ্যবাহী জাহাজের সহিত সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষের (অর্থাৎ পণ্য-বিক্রেতা, মাসুল-প্রাপক ও জাহাজের মালিকের) স্বার্থরক্ষার উদ্দেশ্যে জাহাজ বা অভ্যন্তরস্থ পণ্যের যে ইচ্ছাকৃত ক্ষতিসাধন করা হয়, উহাকে **General Average Loss** বা **সাধারণ আংশিক ক্ষতি** বলা হয়। যেমন, সামুদ্রিক ঝড়ের সময় জাহাজের নিরাপত্তার জন্য যদি কোন পণ্য সমুদ্রে নিক্ষেপ করা হয়, তাহা হইলে উহা পণ্যবাহী জাহাজের সাধারণ আংশিক ক্ষতির পর্যায়ে পড়ে। জাহাজের সহিত সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে এইরূপ আংশিক ক্ষতি নির্দিষ্ট অনুপাতে বহন করিতে হয়।

(3) **Particular Average Loss (বিশেষ আংশিক ক্ষতি)**—কোন ক্ষতি পণ্যবাহী জাহাজের সহিত সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষের (parties) দ্বারা বহনীয় না হইয়া যদি জাহাজ, পণ্য বা মাসুলের সহিত সংশ্লিষ্ট কোন বিশেষ পক্ষের দ্বারা বহনীয় হয়, তাহা হইলে এইরূপ ক্ষতিকে **Particular Average Loss** বা **বিশেষ আংশিক ক্ষতি** বলা হয়।

Llody's Underwriters (লয়েডস্-এর দায়গ্রাহকগণ)—নৌ-বীমার ক্ষেত্রে এক শ্রেণীর দায়গ্রাহক Lloyd's Underwriters (লয়েডস্-এর দায়গ্রাহকগণ) বা Lloyd's (লয়েডস্)

নামে পরিচিত। ইহারা লণ্ডনের Lloyd's নামক প্রতিষ্ঠানের অধীনে নৌ-বীমা সংক্রান্ত ঝুঁকি বহন করিয়া থাকে। এই প্রসঙ্গে উল্লেখযোগ্য যে, Lloyd's প্রতিষ্ঠানটি নিজে কোনরূপ নৌ-বীমার ঝুঁকি বহন করে না। ইহার অধীনস্থ বিভিন্ন দায়গ্রাহকগণ বা ঝুঁকিবাহকগণ নৌ-বীমা সংক্রান্ত ঝুঁকি বহনের ব্যবসায় করিয়া থাকে। পৃথিবীর বিভিন্ন জাহাজ-সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্য উক্ত প্রতিষ্ঠানের রেজিস্টারে লিপিবদ্ধ থাকে ; এই রেজিস্টারের নাম Lloyd's Register। তাহা ছাড়া নৌ-বীমার দায়গ্রাহকগণের সুবিধার জন্য বিভিন্ন দেশের জাহাজ ও উহাদের আধুনিক তথ্য সম্বলিত একটি বিবরণী Lloyd's প্রতিষ্ঠান কর্তৃক দীর্ঘকাল যাবৎ প্রকাশিত হইয়া আসিতেছে।

Life Assurance
(জীবন-বীমা)

নির্দিষ্ট সময়ান্তে কোন ব্যক্তিকে বা তৎপূর্বে মৃত্যু ঘটিলে তাহার উত্তরাধিকারী বা মনোনীত ব্যক্তিকে নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদানের প্রতিশ্রুতিযুক্ত যে চুক্তি বীমাকারী ও বীমাপত্রগ্রহীতার মধ্যে সম্পাদিত হয়, উহাকে **Life Assurance** বা **জীবন-বীমা** বলা হয়। এইরূপ প্রতিশ্রুতির বিনিময়ে চুক্তিমতো নিয়মিত কিস্তিতে বীমাকারীকে বীমাপত্র-গ্রহীতা কর্তৃক যে অর্থ প্রদান করা হয় উহাকে **Premium (প্রিমিয়াম)** বলা হয়।

অন্যান্য বীমার ক্ষেত্রে বীমাযোগ্য স্বার্থ ও চূড়ান্ত সদ্বিশ্বাস-সংক্রান্ত যে দুইটি বৈশিষ্ট্য (500-501 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) দেখা যায়, জীবন-বীমার ক্ষেত্রেও সেইগুলি প্রয়োজ্য। কিন্তু অন্যান্য বীমার সহিত জীবন-বীমার পার্থক্য এই যে, নৌ-বীমা, অগ্নি-বীমা প্রভৃতি বীমাগুলি ক্ষতিপূরণের চুক্তিমাত্র (Contract of indemnity) ; চুক্তিপত্রে উল্লিখিত ক্ষতি সংঘটিত হইলেই চুক্তি-সংক্রান্ত ক্ষতির অঙ্ক পূরণ করিয়া দিবার প্রশ্ন উঠিবে। এই সকল বীমার ক্ষেত্রে একটা অনিশ্চয়তার ভাব বিদ্যমান থাকে। কিন্তু জীবন-বীমা ক্ষতিপূরণের চুক্তি নহে। নির্দিষ্ট সময় অন্তে বা বীমাপত্র-গ্রহীতার মৃত্যু ঘটিলে বীমা কোম্পানীকে বীমাসংক্রান্ত অর্থ অবশ্যই পরিশোধ করিতে হইবে। সুতরাং জীবনবীমার মধ্যে সর্বদাই একটি নিশ্চয়তার ভাব বিদ্যমান আছে। এইজন্য ইহাকে 'Insurance' না বলিয়া 'Assurance' বলা হয়।

Different types of Life Policy (বিভিন্ন ধরনের জীবন-বীমাপত্র)—জীবন-বীমাপত্র প্রধানতঃ দুই প্রকারের হইতে পারে ; যথা,

(1) **Whole Life Policy (আজীবন জীবন-বীমাপত্র)**—এরূপ বীমাপত্রের ক্ষেত্রে বীমাপত্র-গ্রহীতাকে নিয়মিত কিস্তিতে আজীবন প্রিমিয়াম প্রদান করিতে হয়। বীমাপত্র-গ্রহীতা তাহার জীবদ্দশায় এইরূপ বীমাপত্রের অর্থ পাইবার অধিকারী হয় না। তাহার মৃত্যুর পরে তাহার উত্তরাধিকারিগণ বা মনোনীত ব্যক্তি এইজাতীয় বীমার অর্থ লাভ করে। বিধবা পত্নী বা নাবালক শিশু-পুত্রের আর্থিক সংস্থান করিবার উদ্দেশ্যেই এইরূপ বীমাপত্র গ্রহণ করা হয়।

(2) **Endowment Policy (মেয়াদী জীবন-বীমাপত্র)**—এইজাতীয় জীবন-বীমাপত্রের ক্ষেত্রে বীমাপত্র-গ্রহণকারী নির্দিষ্ট বয়স্কালের জন্য বীমাপত্র গ্রহণ করিয়া থাকে। চুক্তিমতো নির্দিষ্ট কাল উত্তীর্ণ হইলে বীমাপত্র-গ্রহীতা নিজেই বীমাপত্র-সংক্রান্ত অর্থ লাভ করিয়া

থাকে ; কিন্তু নির্দিষ্ট সময় উত্তীর্ণ হইবার পূর্বে তাহার মৃত্যু ঘটিলে তাহার উত্তরাধিকারিগণ বা মনোনীত ব্যক্তি বীমার অর্থ পাইয়া থাকে। সাধারণতঃ দশ, পনের, বিশ, পঁচিশ প্রভৃতি বৎসর কালের জন্য এইরূপ জীবন-বীমা সম্পাদন করা হইয়া থাকে।

আজীবন জীবন-বীমা ও মেয়াদী জীবন-বীমা আবার (ক) **With Profit** (মুনাফা-সহ) ও (খ) **Without Profit** (মুনাফা-বিহীন) হইতে পারে। মুনাফা-সহ জীবন-বীমা গ্রহণ করা হইলে বীমাপত্র-গ্রহীতাও সংশ্লিষ্ট বীমা প্রতিষ্ঠানের মুনাফার অংশ পাইয়া থাকে। এইরূপ জীবন-বীমার উপর প্রদেয় প্রিমিয়ামের হার অপেক্ষাকৃত অধিক হয়। কিন্তু মুনাফা-বিহীন জীবন-বীমার ক্ষেত্রে বীমাপত্র-গ্রহীতা সংশ্লিষ্ট বীমা প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অর্জিত মুনাফার কোন অংশ পায় না।

জীবন-বীমাকে আবার (ক) Single Life Policy (একক জীবন-বীমা) ও (খ) Joint Life Policy (যৌথ জীবন-বীমা) নামক দুইটি ভাগে বিভক্ত করা যাইতে পারে।

(ক) **Single Life Policy (একক জীবন-বীমা)**—একজন ব্যক্তির জীবনের উপর যে জীবন-বীমা করা হয়, উহাই একক জীবন-বীমা নামে অভিহিত হয়।

(খ) **Joint Life Policy (যৌথ জীবন-বীমা)**—একাধিক ব্যক্তির জীবনের উপর যৌথভাবে জীবন-বীমা করা যাইতে পারে। অংশীদারী কারবারের অংশীদারগণ, উপার্জনক্ষম স্বামী-স্ত্রী প্রভৃতি পরস্পরের জীবনের উপর যৌথ জীবন-বীমাপত্র গ্রহণ করিতে পারে। এরূপক্ষেত্রে বীমার মেয়াদের মধ্যে সংশ্লিষ্ট বীমাপত্র-গ্রহীতাগণের এক পক্ষের মৃত্যু ঘটিলে অপর পক্ষ বা পক্ষগুলি বীমার অর্থ পাইবে। কিন্তু মেয়াদের মধ্যে যদি কাহারও মৃত্যু না ঘটে, তবে মেয়াদ অন্তে বীমার অর্থ সংশ্লিষ্ট পক্ষগুলি যুক্তভাবে পাইবে।

Surrender Value (সমর্পণ-মূল্য)—বীমাপত্র-গ্রহীতা যদি প্রিমিয়াম দিতে অপারগ হয়, তাহা হইলে বীমার মেয়াদ উত্তীর্ণ হওয়ার পূর্বে সে তাহার বীমাপত্র বীমা কোম্পানীর নিকট সমর্পণ (surrender) করিয়া উহার বিনিময়ে কিছু অর্থ পাইতে পারে। এরূপক্ষেত্রে সমর্পণের সময় পর্যন্ত মোট যে অর্থ প্রিমিয়াম বাবদ প্রদান করা হইয়াছে, উহা হইতে বীমা কোম্পানী তাহাদের খরচ বাবদ কিছু কাটিয়া রাখিয়া অবশিষ্ট অর্থ বীমাপত্র-সমর্পণকারীকে প্রদান করে ; এই অর্থকে Surrender Value বা সমর্পণ-মূল্য বলা হয়। সাধারণতঃ দুই বৎসর পর্যন্ত নিয়মিত প্রিমিয়াম প্রদান করা না হইলে কোন বীমাপত্র সমর্পণ-মূল্য অর্জন করে না।

Paid-up Policy (আদায়ীকৃত বীমাপত্র)—প্রিমিয়াম প্রদানে অসমর্থ হইয়া যদি কোন বীমাপত্র-গ্রহীতা বীমা কোম্পানীকে জানাইয়া দেয় যে, তাহার পক্ষে আর প্রিমিয়াম চালাইয়া যাওয়া সম্ভব হইবে না এবং যে পরিমাণ প্রিমিয়ামের অর্থ ইতিপূর্বে দেওয়া হইয়াছে, উহার সুবিধা হইতে সে যেন বঞ্চিত না হয়, তাহা হইলে বীমা কোম্পানী ঐরূপ বীমাপত্রকে Paid-up Policy বা আদায়ীকৃত বীমাপত্র বলিয়া বিবেচনা করিয়া থাকে। বীমাপত্র আদায়ীকৃত হিসাবে গণ্য হইলে বীমাকারীকে আর প্রিমিয়াম দিতে হয় না।

Automatic Non-forfeiture (বিনষ্ট না হওয়ার স্বয়ংক্রিয় ব্যবস্থা)—প্রিমিয়ামের টাকা চুক্তি অনুযায়ী নির্দিষ্ট সময়ে পরিশোধ করা না হইলে বীমাপত্র বিনষ্ট হইয়া যায়। কিন্তু বীমাপত্র যাহাতে এভাবে বিনষ্ট না হয় সেইজন্য বীমাপত্রে একটি সাধারণ শর্ত সংযুক্ত থাকে। এই

শর্ত অনুসারে, যদি বীমাপত্র সমর্পণ-মূল্য (Surrender Value) অর্জন করিয়া থাকে তাহা হইলে কিস্তি খেলাপের ক্ষেত্রে প্রিমিয়াম বাবদ দেয় টাকা ঐ সমর্পণ-মূল্য হইতে কাটিয়া রাখা হয়। সমর্পণ-মূল্য নিঃশেষ হইয়া যাইবার পরও যদি প্রিমিয়ামের টাকা পাওয়া না যায় তাহা হইলে বীমাপত্র বিনষ্ট হইয়া যায়।

Bonus (বোনাস)—বীমা কোম্পানী হিসাব করিয়া যদি দেখিতে পায় যে, ইহার যথেষ্ট মুনাফা হইয়াছে, তাহা হইলে ইহা মুনাফার একটি অংশ 'বোনাস' হিসাবে ঘোষণা করিতে পারে। বোনাসের টাকা বীমাপত্র-গ্রহীতার প্রাপ্য হয় এবং উহা নগদ না দিয়া বীমাপত্রের মূল্যের সহিত যুক্ত করা হয়।

Claim (দাবি)—বীমা-সংক্রান্ত অর্থ বীমা কোম্পানী ইহার বীমাপত্র-গ্রহীতাকে প্রদান করিতে আইনতঃ দায়ী হইলে উহাকে Claim বা দাবি বলা হয়। দুই প্রকারের দাবির উদ্ভব হইতে পারে : মৃত্যু-জনিত দাবি (Claim by death) ও মেয়াদপূর্তি-জনিত দাবি (Claim by maturity)।

Nationalisation of Insurance in India (ভারতে জীবনবীমার রাষ্ট্রীয়করণ)—1956 সালে ভারতে সমস্ত জীবন-বীমা ব্যবস্থার রাষ্ট্রীয়করণ করা হইয়াছে। এই উদ্দেশ্যে ভারত সরকার কর্তৃক প্রদত্ত পাঁচ কোটি টাকা মূলধন লইয়া Life Insurance Corporation of India (L. I. C.) নামে একটি প্রতিষ্ঠান গঠন করা হইয়াছে। এই প্রতিষ্ঠানের প্রধান কার্যালয় বোম্বাইতে অবস্থিত। কলিকাতা, মাদ্রাজ, কানপুর ও দিল্লীতে ইহার আঞ্চলিক অফিস আছে।*

Determination of Profit or Losses of a Life Assurance Company (জীবনবীমা সংস্থার লাভ-লোকসান নির্ধারণ)—প্রতিবৎসর প্রিমিয়াম বাবদ প্রভূত পরিমাণ অর্থ বীমা কোম্পানীর অফিসে জমা হয়। স্বভাবতঃই এই অর্থ নানাবিধ উপায়ে খাটানো হয় এবং তদ্দ্বারা কোম্পানী প্রতি বৎসর যথেষ্ট মুনাফাও অর্জন করিয়া থাকে। এতদ্‌সত্ত্বেও বীমা কোম্পানীর পক্ষে প্রতিবৎসর উহার লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করা সম্ভব নয়; কারণ প্রতিবৎসর বীমাপত্র-গ্রহীতাগণের কি পরিমাণ দাবি বীমা কোম্পানীর নিকট উপস্থাপিত হইবে, সেই বিষয় নিশ্চিত করিয়া কিছু বলা সম্ভব নয়। এমতাবস্থায়, বীমা বিশেষজ্ঞ একচুয়ারীগণের (Actuaries) সাহায্যে বীমা কোম্পানীর হিসাব প্রস্তুত করিবার ব্যবস্থা করিতে হয়। সাধারণতঃ পাঁচ, তিন, দুই প্রভৃতি বৎসরের শেষে বীমা কোম্পানীর লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করা হয়। Life Insurance Corporation of India প্রতি দুই বৎসর পরে এইরূপ হিসাব প্রস্তুত করিয়া থাকে।

প্রতি বৎসর লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করা সম্ভব না হইলেও বীমা কোম্পানী প্রতি বৎসরই আইন-নির্দিষ্ট ফরমে Revenue Account ও Balance Sheet নামে দুইটি কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করিয়া থাকে।

---

* 1971 সালে একটি অর্ডিনান্সের বলে ভারতবর্ষে সাধারণ বীমাকেও (General Insurance) জাতীয়করণ করা হইয়াছে।

Life Assurance Fund (জীবন-বীমা-তহবিল)—জীবন-বীমা কোম্পানীর বার্ষিক Revenue Account-এর যে Credit Balance থাকে উহাকে Life Assurance Fund বা Life Fund নামে অভিহিত করা হয়। জীবন-বীমা কোম্পানীর Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে উক্ত Fund-কে দেখানো হয়।

পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য: জীবন-বীমা কোম্পানীর Revenue Account-এর ডেবিট ও ক্রেডিটের দিকে যে সকল বিষয়গুলি লিপিবদ্ধ করা থাকে তাহা মনে রাখিবার জন্য নিম্নলিখিত সাংকেতিক ছকটির সাহায্য লওয়া যাইতে পারে :

REVENUE ACCOUNT *(Form D)*

Debit Side	*Rs.*	*Credit Side*	*Rs.*
C = Claim	...	F. B = Fund at the beginning	...
A = Annuities	...	P. = Premiums	...
S = Surrenders	...	Con. A. = Consideration for Annuities	...
B. C. = Bonus in Cash	...	I. D. = Interest & Dividend	...
B. P. = Bonus in reduction of Premium	...	O. I. = Other items of incomes	...
Com. = Commission	...		
E. M. = Expenses of Management	...		
O. E. = Other items of Expenses	...		
I. T. = Income-tax on Profits	...		
Div. = Dividends paid to Shareholders	...		
F. E. = Fund at the end	...		
	....		....

Illustration 116 : The following figures are extracted from the books of Venus Life Assurance Co. Ltd., London as at 31st December, 1971 :

	£		£
Cash in hand	4,800	Outstanding Premiums	1,61,302
Cash at Bank C/A	17,040	Premiums *Less* Re-insurance	7,17,348
Life Fund, 1. 1. 1971	1,11,00,296	Loans on Security of Policies	8,60,720
Share Capital	2,12 000	Consideration for Annuities granted	32,676
Interest accrued but not due	1,21,226	Railway Shares & Debentures	40,80,954
Investment Reserve Fund	1,58,000	Interest and Dividend *Less* Tax	4,43,070
Municipal Securities	17,20,640	Mortgages in Britain	18,25,912
Fees for Revival of Policies	616	Surrenders	54,606
Foreign Govt. Bonds	3,25,420	Income-tax on Profits	16,188
Claims admitted but not paid	1,53,270	Annuities	78,376
Bank Loan	99.000	Bonus in reduction of Premiums	20,312
British Govt. Securities	11,21,034	Commission	24,834
Annuities due but not paid	954	Management Expenses	99,896
Premium received in advance	1,050	Outstanding Interest	7,400
Development Loan	8,48,000	Stamp in hand	438
Mortgages out of England	7,88,820		
Claims by death	6,61.910		
Claims by maturity	78,452		

Prepare the Revenue Account of the Company for the year ended 31st December, 1971 and a Balance Sheet as at that date from the above particulars after taking into consideration the following adjustments :

(*i*) Further Bonus utilised in reduction of Premium, £13,800.

(*ii*) Claims covered under Re-insurance, £60,000 (by death £40,000; by maturity £20,000.)

[31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে লণ্ডনের ভেনাস্ লাইফ ইনসিওরেন্স কোং লিঃ-এর বই হইতে নিম্নলিখিত জেরগুলি তোলা হইল ; ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

নিম্নলিখিত মিলকরণের বিষয়সমূহ বিবেচনা করিয়া উপরোক্ত বিবরণগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1971 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য কোম্পানীর রেভিনিউ হিসাব এবং উক্ত তারিখের উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর :

(i) প্রিমিয়ামের জন্য ব্যবহৃত অতিরিক্ত বোনাস 13,800 পা.।

(ii) পুনর্বীমার দ্বারা রক্ষিত দাবি, 60,000 পা. (মৃত্যুর জন্য 40,000 পা. এবং মেয়াদ অন্তে 20,000 পা.)।]

Solution :

REVENUE ACCOUNT

FOR THE YEAR ENDED 31ST DECEMBER, 1971

Dr.		£	*Cr.*	£
To Claims *Less* Re-insurance			By Life Assurance Fund at the beginning of the year	1,11,00,296
By Death	6,21,910		,, Premiums *Less* Re-insurances	7,31,148
,, Maturity	58,452	6,80,362	,, Consideration for Annuities granted	32,676
,, Annuities *Less* Re-insurances		78,376	,, Interest and Dividends *Less* Income-Tax	4,43,070
,, Surrenders *Less* Re-insurances		54,606	,, Policy Revival Fees	616
,, Bonus in Reduction of Premium		34,112		
,, Commission *Less* that on Re-insurances		24,834		
,, Management Expenses		99,896		
,, Income-Tax on Profits		16,188		
,, Life Assurance Fund at the end of the year		1,13,19,432		
		1,23,07,806		1,23,07,806

VENUS LIFE ASSURANCE CO. LTD.

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31, 1971

	£			£
Share Capital	2,12,000	Loans :		
Investment Reserve Fund	1,58,000	On Mortgages within Britain		18,25,912
Life Assurance Fund	1,13,19,432	,, ,, outside Britain		7,88,820
Bank Loans	99,000	,, Policies with their Surrender value		8,60,720
Claims admitted but not paid	1,53,270	Development Loan		8,48,000
Annuities Due but not paid	954	Investments :		
Premiums received in Advance	1,050	British Govt. Securities		11,21,034
		Foreign Govt. Securities		3,25,420
		Municipal Securities		17,20,640
		Railway Shares & Debentures		40,80,954
		Outstanding Premiums		1,61,302
		Outstanding Interest		7,400
		Interest Accrued but not due		1,21,226
		Amount due from other insurers		60,000
		Stamps in hand		438
		Cash at Bank C/A		17,040
		,, in hand		4,800
	1,19,43,706			1,19,43,706

মন্তব্য : আইন-নির্দিষ্ট ফরমে উপরোক্ত Revenue Account ও Balance Sheet প্রস্তুত করিতে হয়।

Illustration 117 : The quinquennial valuation of Republic Life Assurance Company Ltd. having a paid up Capital of £ 5,00,000 disclosed a net liability of £ 46,50,000 on all their policies and contracts in force on 31st December, 1940.

From the figures set out below, prepare the Revenue Account for the five years ended 31st December, 1940 and a Valuation Balance Sheet as on that date showing the surplus for the shareholders and policyholders :

	£
Life Assurance Fund—1st Jan., 1936	50,00,000
Premium	25,80,000
Interests, Dividends and Rents	15,20,000
Fines for revival of lapsed policies	1,250
Consideration for annuities granted	85,000
Claims paid	2,80,000
Re-assurance balance irrecoverable	2,000
Expenses of management	2,30,000
Commission	1,15,000
Bonus in reduction of premium	3,550
Annuities Paid	1,14,000
Surplus on revaluation of reversions purchased	9,000
Surrenders	1,70,000
Income-Tax	2,40,000
Bonus in Cash	1,12,500

[C. U. B. Com. 1951—*Adapted.*]

[রিপাবলিক লাইফ ইনসিওরেন্স কোং লিঃ-এর আদায়ীকৃত মূলধন 5,00,000 পাউণ্ড; ইহার পঞ্চবার্ষিকী মূল্যায়নে দেখা গেল যে, 31শে ডিসেম্বর, 1940 তারিখে উহার যাবতীয় চালু বীমাপত্র ও চুক্তির দরুন নীট দায়ের অঙ্ক হইবে 46,50,000 পা.। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি হইতে 31শে ডিসেম্বর, 1940 তারিখে সমাপ্ত পাঁচ বৎসরের জন্ম রেভিনিউ হিসাব এবং শেয়ারহোল্ডার ও পলিসিহোল্ডাগণের জন্ম উদ্বৃত্ত দেখাইয়া—ঐ তারিখের একটি মূল্যায়ন উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর।···(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

Solution :

REPUBLIC LIFE ASSURANCE CO. LTD.
REVENUE ACCOUNT
FOR THE QUINQUENNIUM ENDED DECEMBER 31, 1940

Dr.	£		*Cr.* £
To Claims Paid & Outstanding By Death £...... ,, Maturity £......	2,80,000	By Life Assurance Fund at the beginning of the year	50,00,000
,, Annuities Paid	1,14,000	,, Premium (*Less* Re-assurance) (*i*) First year £...... (*ii*) Renewal £...... (*iii*) Single £......	25,80,000
,, Surrenders (including Surrender of bonus)	1,70,000	,, Consideration for annuities granted	85,000
,, Bonus in Cash	1,12,500	,, Interest, Dividends and Rents *Less* Income-Tax	15,20,000
,, Bonus in reduction of Premium	3,550	,, Fines for revival of lapsed policies	1,250
,, Re-assurance balance irrecoverable	2,000	,, Surplus on Revaluation of reversions purchased	9,000
,, Expenses of Management	2,30,000		
,, Commission	1,15,000		
,, Income-Tax	2,40,000		
,, Life Assurance Fund at the end of the year	79,28,200		
	91,95,250		91,95,250

VALUATION BALANCE SHEET
AS AT DECEMBER 31, 1940

	£		£
Net Liabilities (as per Actuarial valuation)	46,50,000	Life Assurance & Annuities Fund (as per Balance Sheet under schedule)	79,28,200
Surplus for Shareholders and Policyholders	32,78,200		
	72,28,200		79,28,200

Other types of Insurance (**অন্যান্য কয়েক প্রকারের বীমা**)—ইতিপূর্বে আলোচিত কয়েকটি প্রধান ধরনের বীমা ছাড়া বর্তমানকালে নিম্নলিখিত কয়েক প্রকারের বীমারও বিশেষ প্রচলন দেখা যায় :

(1) **Workmen's Compensation Insurance** (**শ্রমিকের ক্ষতিপূরণ বীমা**)—সাধারণতঃ কারখানার মালিকগণ এইজাতীয় বীমা করিয়া থাকে। তাহাদের কারখানায় কাজ করিবার সময় কোন শ্রমিক বা শ্রমিকগণের কোন দুর্ঘটনায় অঙ্গহানি হইলে আইনতঃ কারখানার মালিকই উহার জন্য ক্ষতিপূরণ দিতে বাধ্য থাকে। এই ঝুঁকির হাত হইতে রক্ষা পাইবার জন্য মালিক কোন বীমা কোম্পানীর সহিত এইজাতীয় বীমাচুক্তি সম্পাদন করিয়া থাকে।

(2) **Motor Insurance** (**মোটর-বীমা**)—মোটরে করিয়া রাজপথে যাতায়াতের সময় কোন দুর্ঘটনা ঘটিলে মোটরের ক্ষতি অথবা তৃতীয় পক্ষের ক্ষতিপূরণের জন্য যে বীমা করা হয়, উহাকে মোটর-বীমা বলা হয়। বর্তমানে ভারতে এইজাতীয় বীমা বাধ্যতামূলক করা হইয়াছে। ইহাকে **Third Party Insurance** বা **তৃতীয় পক্ষের ঝুঁকিবহন-বীমা** নামেও অভিহিত করা হয়।

(3) **Burglary Insurance** (**অপহরণ-বীমা**)—চুরি-ডাকাতি প্রভৃতির জন্য কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের যে ক্ষতি হয়, উহা পূরণ করিবার জন্য এইজাতীয় বীমা করা হয়। সাধারণতঃ ব্যাঙ্ক, বীমা কোম্পানী, তেজারতি কারবারী প্রতিষ্ঠান প্রভৃতি এই প্রকার বীমা করিয়া থাকে।

(4) **Employees' State Insurance** (**কর্মচারিগণের রাষ্ট্রীয় বীমা**)—1948 সালে শ্রমিকগণের নিরাপত্তার জন্য ভারতে এইজাতীয় বীমার প্রচলন হয়। ইহাকে কার্যকরী করিবার জন্য শ্রমিক, কারখানার মালিক ও সরকারের প্রদত্ত অর্থে একটি রাষ্ট্রীয় বীমা তহবিল গঠন করা হইয়াছে। কারখানায় কর্মরত যে সকল কর্মচারীর মাসিক আয় চারিশত টাকার কম তাহারা এই বীমা-ব্যবস্থার সুযোগ গ্রহণ করিবার অধিকারী। Employees' State Insurance Corporation নামে একটি সরকারী প্রতিষ্ঠানের হাতে এই বীমা-ব্যবস্থা পরিচালনার দায়িত্বভার অর্পণ করা হইয়াছে।

EXERCISE XI

1. Write short notes on: Re-insurance, Surrender Value, Claims by maturity & Bonus.

[সংক্ষিপ্ত টীকা লিখ : পুনর্বীমা, প্রত্যর্পণ মূল্য, মেয়াদান্তে দাবি ও বোনাস।]

2. Explain what do you understand by 'Life Fund'.

['জীবনবীমা তহবিল' বলিতে কি বুঝ তাহা ব্যাখ্যা করিয়া লিখ।]

3. The Empire Life Assurance Co. Ltd., Rangoon, prepared its Revenue Account for the year ended 31st December, 1969 and ascertained its Life Fund to be Rs. 28,35,000. It was subsequently discovered that the following items had been omitted from accounts :

(*i*) Interest accrued on investments Rs. 39,000 ; Income-tax liable to be deducted estimated to be Rs. 10,500. (*ii*) Outstanding Premium Rs 32,800. (*iii*) Bonus utilised for reduction of premium, Rs. 6,750. (*iv*) Claims estimated but not yet admitted Rs. 17,400. (*v*) Claims covered under re-insurance Rs. 6,500.

From the above particulars you are to find out the true Life Fund of the Company. (81)*

[দি এম্পায়ার লাইফ ইনসিওরেন্স কোং লিঃ, রেঙ্গুন 31শে ডিসেম্বর, 1969 তারিখে সমাপ্ত বৎসরের জন্য ইহার রেভিনিউ হিসাব প্রস্তুত করিল এবং ইহার জীবনবীমা তহবিল 28,35,000 টাকা নিরূপণ করিল। পরে আবিষ্কৃত হইল যে, হিসাব বইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বাদ পড়িয়াছে :

(*i*) লগ্নির উপর প্রাপ্য সুদ, 39,000 টাকা ; আয়কর বাবদ বাদযোগ্য অঙ্ক অনুমান করা হয়, 10,500 টাকা। (*ii*) বকেয়া প্রিমিয়াম, 32,800 টাকা। (*iii*) প্রিমিয়ামের জন্য ব্যবহৃত বোনাস, 6,750 টাকা। (*iv*) বিজ্ঞাপিত হইয়াছে, কিন্তু স্বীকৃত হয় নাই, এরূপ দাবি 17,400 টাকা। (*v*) পুনর্বীমা দ্বারা রক্ষিত দাবি, 6,500 টাকা।

উপরোক্ত বিবরণগুলি হইতে কোম্পানীর প্রকৃত জীবনবীমা তহবিল নিরূপণ কর।]

(*Ans. Life Fund, Rs. 28,85,400.*)

4. Prepare a Revenue Account and a Balance Sheet from the following list of balances in the books of Bata Life Assurance Company Ltd. :

	£		£
Life assurance Fund at the beginning of the year	36,14,000	Annuities Paid	12,500
Bonus to Policy-holders	15,000	Government Securities	1,90,000
Consideration for Annuities granted	14,500	Claims Paid	2,80,000
Cash at Bank	45,000	Commission Paid	27,000
Colonial Government Securities	1,10,000	Expenses of management	37,000
Loans on Companies Policies	2,80,000	Interest and Rents Received	1,30,000
Investments	20,06,000	Other sum owing by the Company	1,200
Outstanding Premiums and Agents' balances	56,000	Outstanding Interest (receivable)	57,000
Premiums	4,60,000	Reserve Fund	1,50,000
Premises and Furniture	26,000	Surrenders	42,000
Railway and other Debentures	11,86,200		

[C. U. B. Com. 1929—*Adapted*] (82)

[নিম্নলিখিত জেরের তালিকা হইতে বাটা লাইফ ইনসিওরেন্স কোং লিঃ-এর একটি রেভিনিউ হিসাব এবং একটি উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর : ……(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Life Fund at the end of the year, £ 38,05,000 : Total of Balance Sheet, £ 39,56,200.*)

---

* 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান'-এর Problem-নম্বর ; এই পুস্তকের Exercise-এর যাবতীয় অঙ্ক অধ্যাপক ভট্টাচার্য ও সাহা প্রণীত 'হিসাবশাস্ত্র-সমাধান' নামক পুস্তকে সমাধান করিয়া দেওয়া হইয়াছে।

5. From the following Trial Balance prepare the Revenue Account and the Balance Sheet of the Western Assurance Co. Ltd. :

TRIAL BALANCE AS AT DECEMBER 31, 1969

	£		£
Loans on Life interests	8,562	Premiums	7,31,964
Expenses of management	36,482	Profit on Sale of investment	21,648
Deposit with Bank of England and Government Securities	4,00,000	Claims admitted but not paid	1,16,842
Commission to agents	19,744	Sundry Creditors	15,448
Freehold Ground rents	3,36,842	Life Assurance Fund at the beginning of 1968	56,01,020
Bonuses in Cash	8,444	Consideration for annuities granted	24,544
Surrenders	42,208	Interest, dividends and rents (gross)	2,41,364
Claims by maturity	2,09,456		
Annuities paid	15,362		
Claims by death	3,45,362		
House property	1,19,776		
Outstanding Premiums	43,282		
Income-tax on interest receipts	14,278		
Agent's balances	13,648		
Port Trust Debentures, interest and principal guaranteed by Government	10,56,482		
Cash at Bank, Current Account	25,448		
Cash in hand	708		
Foreign Govt. Securities	2,85,040		
Office Furniture	3,000		
Fully paid up shares in limited liability Companies in England	2,43,242		
Stock of policy stamps in hand	336		
Mortgages in England	13,22,842		
Mortgages outside England	4,12,980		
Loans on Govt. Securities	9,96,642		
Foreign Govt. Securities	4,43,280		
Loans on Companies policies	3,49,384		
	67,52,830		67,52,830

(83)

[নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হইতে ওয়েষ্টার্ন কোং লিঃ-এর রেভিনিউ হিসাব ও উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। ......(উপরোক্ত ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)]

(*Ans. Life Assurance Fund, Rs. 59,29,204 ; Total of Balance Sheet, Rs. 60,61,494.*)

পরিশিষ্ট (ক)

HINTS TO EXAMINEES

(পরীক্ষার্থিগণের জ্ঞাতব্য বিষয়)

হিসাবশাস্ত্রের অধ্যাপক ও পরীক্ষক হিসাবে এই পুস্তকের গ্রন্থকারগণের অভিজ্ঞতার ভিত্তিতে হিসাবশাস্ত্র বিষয়টি ঠিকভাবে অধ্যয়ন করিবার ও পরীক্ষায় সঠিক প্রশ্নোত্তর লিখিবার জন্য কয়েকটি ব্যবহারিক উপদেশ (Practical Suggestions) নিম্নে প্রদত্ত হইল :

(1) হিসাবশাস্ত্র বিষয়টি না বুঝিয়া কখনও পড়া উচিত নয়। প্রতিটি বিষয় সম্যক্ **বুঝিয়া পড়া** উচিত। অধ্যাপকগণ ক্লাসে যে বিষয়টি পড়ান, সেই নির্দিষ্ট বিষয় বাড়ীতে মনোযোগ সহকারে পড়া উচিত এবং তৎসংশ্লিষ্ট অঙ্কগুলির সমাধান করা উচিত।

2. এক একটি অধ্যায় একটানা পড়া উচিত ; একটি অধ্যায় শেষ না করিয়া অন্য অধ্যায় শুরু করা উচিত নহে। প্রথমে **নীতিসমূহ (Theoretical portions)** ভালভাবে বুঝিয়া পড়িতে হইবে। তারপর Illustration-গুলির **সমাধান নিজে করিয়া** প্রদত্ত Solution-এর সঙ্গে মিলাইতে হইবে। তৎপরে Exercise-এ প্রদত্ত অঙ্কগুলির সমাধান নিজে করিয়া উহার ফল বইতে প্রদত্ত উত্তরের সহিত মিলাইতে হইবে।

3. হিসাবশাস্ত্রে সম্যক্ জ্ঞানলাভ করিতে হইলে বাড়ীতে নিয়মিত অভ্যাসের প্রয়োজন। **পুনঃপুনঃ অভ্যাসের** দ্বারা এই বিষয়ে সম্যক্ জ্ঞানলাভ করা যায় এবং পরীক্ষার সময় কম সময়ে সকল প্রশ্নের উত্তর দেওয়া যায়। বাড়ীতে কম অভ্যাস করা হইলে পরীক্ষা-গৃহে বসিয়া চিন্তা করিয়া উত্তর লিখিতে হয় এবং ইহার ফলে নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে সবগুলি প্রশ্নের **সঠিক** ও সম্পূর্ণ উত্তর দেওয়া যায় না।

4. বিভিন্ন অঙ্কের সমাধান করিবার সময় **forms, rulings** প্রভৃতি সম্পর্কে সাবধানতা অবলম্বন করিতে হইবে। *Dr., Cr., Headings, Date, Rs.* প্রভৃতি ঠিকভাবে না লেখা হইলে কিছু নম্বর কাটা যাইবে।

Trading and Profit & Loss Account লিখিবার সময় উহার Heading নিম্নরূপ হইবে :

TRADING AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED......, 19......

এই Account-এ *'Dr.'*, *'Cr.'*, *'Rs.'* প্রভৃতি লিখিতে যেন কখনও ভুল না হয়।

Balance Sheet-এর Heading নিম্নরূপ হইবে :

BALANCE SHEET AS AT......, 19......

Balance Sheet-এর বাঁদিকে *'Liabilities'* এবং ডানদিকে *'Assets'* এবং উভয়দিকে *'Rs.'* লিখিতে যেন কখনও ভুল না হয়। Marshalling of Balance Sheet (301 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) সম্পর্কীয় নিয়মাবলী পরীক্ষার্থিগণ অবশ্যই মানিয়া চলিবে।

5. Final Accounts (Trading and Profit & Loss Account এবং Balance Sheet) প্রস্তুত করিবার সময় **Simultaneous Method** (322-324 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) মানিয়া চলিলে পরীক্ষার্থিগণ কম সময়ে এরূপ প্রশ্নের সমাধান করিতে পারিবে।

উত্তর-পত্রটিকে খুলিয়া আড়াআড়িভাবে রাখিয়া উপরার্ধের পৃষ্ঠায় Trading Account, নিম্নার্ধের পৃষ্ঠায় Profit & Loss Account এবং উহার পরের পৃষ্ঠা বাদ দিয়া তৎপরবর্তী পৃষ্ঠায় Balance Sheet প্রস্তুত করিলে অনেক কম সময়ে Simultaneous Method-এ প্রশ্নটির সঠিক সমাধান করা যায়।

6. Trading Account, Profit & Loss Account এবং Balance Sheet-এ **inner Column** থাকিলে, উহাতে লিপিবদ্ধ অঙ্কগুলিকে Outer Column-এ আনিতে ছাত্রগণ অনেক সময় ভুলিয়া যায় ; ইহার ফলে Balance Sheet মিলে না। সুতরাং কাল্পনিক হিসাব-গুলির Inner Column-এর সবগুলি অঙ্ক ঠিকভাবে যোগ/বিয়োগ করিয়া Outer Column-এ আনিতে হইবে। এরূপ ক্ষেত্রে '*Less*' অঙ্কগুলিকে যেন বিয়োগ করা হয়, এবং '*Add*' অঙ্কগুলিকে যেন যোগ করা হয়, সেই বিষয়ে বিশেষ লক্ষ্য রাখিতে হইবে।

7. Gross Profit-এর অঙ্ক Profit & Loss Account-এ আনিবার সময় যেন ভুলে Trading Account-এর **Total-এর অঙ্ক** না আসে, সেই বিষয়ে লক্ষ্য রাখিতে হইবে। অনুরূপভাবে, Net Profit-এর অঙ্ক Balance Sheet-এ আনিবার সময় Profit & Loss Account-এর Total-এর অঙ্ক যেন না নেওয়া হয়, সেইদিকেও লক্ষ্য রাখিতে হইবে।

8. পরীক্ষায় Final Accounts প্রস্তুত করিবার সময় Balance Sheet-এর উভয়দিকের যোগফল না মিলিলে অনেক পরীক্ষার্থী অঙ্কটির সমাধান অশুদ্ধ হইয়াছে মনে করিয়া উহা **কাটিয়া দেয়**। পরীক্ষার্থীর এরূপ কার্য বিশেষ ক্ষতিকর ; কারণ এরূপ সমাধানের যতটুকু অংশ শুদ্ধ হয় উহার উপর ভিত্তি করিয়াই নম্বর প্রদান করা হয়। কিন্তু প্রদত্ত সমাধানটি পরীক্ষার্থী নিজেই কাটিয়া দিলে, সে ঐ নম্বর লাভে বঞ্চিত হয়।

9 প্রশ্নপত্র পাইবার পরে পরীক্ষার্থিগণকে প্রথমে **সহজ প্রশ্নগুলি** বাছিয়া লইতে হইবে; কঠিন প্রশ্নগুলির সমাধান করিতে প্রথমে চেষ্টা করিবে না। সহজ প্রশ্নগুলির প্রথমে উত্তর করিয়া তারপর কঠিন প্রশ্নগুলির সমাধান করিতে হইবে।

10. হিসাবশাস্ত্রের প্রশ্নগুলির উত্তর সর্বদাই **পরিষ্কার পরিচ্ছন্নভাবে** লিখিতে হইবে। কম জায়গায় জড়াজড়ি করিয়া এলোমেলোভাবে কিছু লেখা উচিত নহে ; কারণ প্রদত্ত উত্তরের পরিষ্কার পরিচ্ছন্নতার উপরও নম্বর নির্ভর করে।

11. অনেক প্রশ্ন **দ্ব্যর্থক (ambiguous)** হইতে পারে এবং ইহার বিকল্প উত্তর দেওয়া যাইতে পারে। এরূপ ক্ষেত্রে প্রশ্নের সঠিক সমাধান করিয়া কোন্ ব্যাখ্যা অনুসারে প্রশ্নটির সমাধান করা হইয়াছে উহা সমাধানের নীচে মন্তব্যের আকারে লিখিয়া দিতে হইবে।

12. কোন প্রশ্নে দুইটি বিষয়ের **পার্থক্য** চাহিলে, প্রথমে উক্ত বিষয় দুইটির সংজ্ঞা ও বিবরণ লিখিতে হইবে ; তারপর উভয়ের পার্থক্য লিখিতে হইবে। উহাদের কোন সাদৃশ্য থাকিলে তাহাও উল্লেখ করিতে হইবে।

13. কোন বিষয় সম্পর্কে **বিভিন্ন মত** থাকিলে এবং প্রশ্নপত্রে তৎসংক্রান্ত প্রশ্ন থাকিলে প্রথমে বিভিন্ন **মত** ব্যাখ্যা করিতে হইবে এবং পরে পরীক্ষার্থীর নিজের অভিমত যুক্তিসহ ব্যক্ত করিতে হইবে।

14. পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে অনেক ক্ষেত্রে এরূপ প্রশ্ন থাকে—'Show the **entries** in the Books' ; এরূপ ক্ষেত্রে Journal এবং Ledger উভয়ই উত্তরে দেখানো উচিত। এরূপ প্রশ্নের উত্তর লিখিতে সময় বেশী লাগে বলিয়া প্রয়োজন হইলে উক্ত প্রশ্নের উত্তর সর্বশেষে লেখা উচিত।

যেক্ষেত্রে শুধুমাত্র Ledger Accounts চাওয়া হয়, সেক্ষেত্রে শুধুমাত্র Ledger Accounts দেখাইতে হইবে—**Journal** নহে। অনুরূপভাবে, Jounrnal entry চাওয়া হইলে শুধুমাত্র Journal দেখাইতে হইবে—Ledger Accounts নহে।

15. Journal entry-গুলির সহিত সর্বদাই **Narration** সংযুক্ত করা উচিত—নতুবা পরীক্ষার খাতায় অহেতুক অনেক নম্বর কাটা যাইবে। Cash Book-এ-ও (Single, Double ও Triple Column) Narration দেওয়া প্রয়োজন।

16. কোন হিসাবের নামের সহিত *'s* সংযুক্ত করা সমীচীন নহে ; যেমন, Ram's Account, John's Account, Discount's Account প্রভৃতি লিখিলে অশুদ্ধ হইবে। ইহাদিগকে যথাক্রমে Ram Account, John Account, Discount Account প্রভৃতি লেখা উচিত।*

17. (ক) বিভিন্ন হিসাব লিখিবার সময় টাকার অঙ্কগুলির একটির নীচে অন্যটি লিখিবার সময় **একক, দশক, শতক** প্রভৃতি ঘরগুলিকে ঠিকভাবে সাজাইয়া লিখিতে হইবে—যেন এককের নীচে একক, দশকের নীচে দশক, শতকের নীচে শতক বসে ; ইহার ফলে শুদ্ধভাবে যোগ করা সহজসাধ্য হয়। প্রত্যেক শতক, অযুত ও নিযুত অঙ্কের বাঁদিকে Comma (,) বসাইতে হইবে। যথা—

	অশুদ্ধ পন্থা	**শুদ্ধ পন্থা**
	12305364·12	1,23,05,364·12
	1501483·18	15,01,483·18
	1652·36	1,652·36
	2100	2,100·00
অশুদ্ধ যোগফল	138070146·36	শুদ্ধ যোগফল 1,38,10,599·66

* It is rather incorrect to write "*A*'s Account", "*B*'s Account", etc. as, properly speaking the accounts do not "belong" to any of these particular individuals. The more correct wording is "*A* Account" ; "*B* Account" etc. : *Elements of Book-keeping & Accountancy*—*N. Sarkar*.

(খ) বিভিন্ন সংখ্যাকে নীচে নীচে বসাইয়া যোগ করিবার সময় হাতের (carry over) সংখ্যাগুলিকে খুব ক্ষুদ্র ক্ষুদ্র আকারে ঠিক বামদিকের অঙ্কগুলির সারির শীর্ষে লিখিয়া রাখা ভাল ; কারণ, সেই অবস্থায় যোগের সূত্র হঠাৎ হারাইয়া গেলেও যোগফল দ্রুত নিরূপণ করিতে কোন অসুবিধা হইবে না। নিম্নের উদাহরণ হইতে এই বক্তব্যটি সুস্পষ্ট হইবে :

হাতের সংখ্যা	2 3 4 2
	8,489
	674
	64,967
	5,398
	881
যোগফল=	80,409

18. সব প্রশ্নগুলি সমাধান করার পরে প্রতিটি প্রশ্নের উত্তর পুনরায় পরীক্ষা করিয়া এবং মিলাইয়া দেখা একান্ত প্রয়োজন।

19. প্রশ্নপত্রে যে সংখ্যক প্রশ্নের উত্তর চাওয়া হয়, নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে উহাদের সবগুলিরই যেন উত্তর করা যায়, সেই বিষয়ে সচেষ্ট হওয়া উচিত ; কেবলমাত্র **পূর্বাভ্যাসের** দ্বারা এই বিষয়ে সাফল্য লাভ করা সম্ভব।

20. প্রশ্নের উত্তরগুলি লিখিবার সময় প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে অঙ্কগুলি কিভাবে গণনা (Calculation) করা হইয়াছে তাহা অবশ্যই দেখাইতে হইবে এবং উত্তরের নীচে গণনা-প্রক্রিয়া ও **তৎসংক্রান্ত মন্তব্য (Working Notes)** অবশ্যই লিখিতে হইবে। যেমন, অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফা-বণ্টন সংক্রান্ত গণনা অবশ্যই উত্তরের নীচে দেখাইতে হইবে।

21. দ্বিতীয় অধ্যায়ে বলা হইয়াছে যে, ডকরারি পদ্ধতির মূল নীতি-ই হইল ডেবিটের জন্য ক্রেডিট্ এবং ক্রেডিটের জন্য ডেবিট্ দাখিলা লিপিবদ্ধ করা। বাস্তবক্ষেত্রে ইহা নিম্নলিখিত **চারি প্রকারে** সম্পাদন করা যাইতে পারে : (1) *Simple Entry* ; যথা, আমরা শ্যামের নিকট হইতে 300 টাকা নগদ পাইলাম ; উহার জন্য আমাদের বইতে Cash Account-কে 300 টাকা Debit এবং Shyam Account-কে 300 টাকা Credit করিতে হইবে ; (2) *Compound Entry* ; যথা, যদুর নিকট আমরা 1,000 টাকা পাইব। ইহার মধ্যে মাত্র 600 টাকা আদায় করা গেল ; কিন্তু অবশিষ্ট 400 টাকা অনাদেয় (Bad Debt) বলিয়া গণ্য হইল। ইহার জন্য আমাদের বইতে Cash Account-কে 600 টাকা Debit ও Bad Debts Account-কে 400 টাকা Debit এবং Jadu Account-কে 1,000 টাকা Credit করিতে হইবে ; (3) *Contra Entry* : Contra Entry-র মাধ্যমে একই হিসাবের মধ্যেই ডেবিট্ ও ক্রেডিট্ দাখিলা লিপিবদ্ধ করা যায় (28 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) ; (4) *Above the line, below the line* entry ('লাইনের উপরে ও লাইনের নীচে' দাখিলার) মাধ্যমেও একই হিসাবের মধ্যে ডেবিট্ ও ক্রেডিট্ Entry লেখা যায় (133 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য)।

পরিশিষ্ট (খ)

CORRESPONDENCE IN ACCOUNTANCY

(হিসাবরক্ষণ-সংক্রান্ত চিঠিপত্র)

ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধিকারী বা স্বত্বাধিকারিগণ বা পরিচালকগণ অনেক সময় হিসাব-সংক্রান্ত নানা প্রকার রীতিনীতি, আইনগত বিধান ও অন্যান্য জটিল বিষয়ে Auditor বা Accountant-এর পরামর্শ গ্রহণ করিয়া থাকে। অনেক সময় তাহাকে ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের সহিত সংশ্লিষ্ট অন্যান্য ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সহিতও এই সকল বিষয়ে পত্রালাপ করিতে হইতে পারে। নিম্নের উদাহরণগুলিতে এইরূপ পত্রালাপের কয়েকটি নমুনা দেখানো হইল।

Problem 1 : (a) Alu and Patal are partners in a firm. They do not have any partnership agreement. They cannot agree as to how they should deal with the undermentioned matters in the books of account of the firm. You are required to give them advice in the shape of a report :

(*i*) Sharing of profit when Capital contributions are differing in amount, (*ii*) Interest on Capital of Partners, (*iii*) Interest on Drawings of Partners, (*iv*) Interest on Loan granted to the firm by a Partner, (*v*) Allowing salary to a partner who devotes extra time to the affairs of the firm.

[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com 1965]

[আলু ও পটল কোন ফার্মের অংশীদার; তাহাদের মধ্যে কোন অংশীদারী চুক্তি নাই। ফার্মের হিসাবের বইতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্পর্কে কি করিতে হইবে সেই বিষয়ে তাহারা একমত হইতে পারিতেছে না। একটি প্রতিবেদনের আকারে তাহাদিগকে পরামর্শ দিতে হইবে :

(*i*) মূলধনের অঙ্ক বিভিন্ন হইলে মুনাফা-বণ্টনের হার; (*ii*) অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ; (*iii*) অংশীদারগণের ড্রয়িংস্-এর উপর সুদ; (*iv*) কোন অংশীদার তাহার ফার্মকে ঋণ প্রদান করিলে উহার উপর সুদ; (*v*) ফার্মের কার্যে কোন অংশীদার অতিরিক্ত সময় নিয়োগ করিলে তাহাকে বেতন-প্রদান।]

Solution :

6, নেতাজী সুভাষ রোড,
কলিকাতা-1
23শে আগস্ট, 1970

আলু ও পটল-এর অংশীদার
মহাশয়গণ সমীপেষু,
2, কলেজ রো, কলিকাতা-12

মাননীয় মহাশয়গণ,

আপনাদের 21. 8. 1970 তারিখের পত্রখানা পাইলাম। উক্ত পত্রে আপনারা অংশীদারী-সংক্রান্ত কয়েকটি বিষয়ে আমাদের পরামর্শ চাহিয়াছেন। এজন্য আপনাদিগকে ধন্যবাদ।

আপনারা যে কয়েকটি বিষয়ে আমাদের অভিমত চাহিয়াছেন, তাহা সাধারণতঃ অংশীদারী চুক্তিতে লিপিবদ্ধ থাকে। যেহেতু আপনারা কোন অংশীদারী চুক্তি সম্পাদন করেন নাই,

সেইজন্য এই বিষয়গুলি 1932 সালের অংশীদারী আইন (Partnership Act, 1932) অনুসারে বিবেচনা করিতে হইবে। উক্ত আইন অনুসারে বিরোধের বিষয়গুলি সম্পর্কে কিভাবে সিদ্ধান্ত করা উচিত, নিম্নে তাহা প্রদত্ত হইল :

(*1*) *Sharing of Profit when Capital contributions are differing in amount*—এক্ষেত্রে অংশীদারগণ লাভ-লোকসান সমান হারে ভোগ করিবে—তাহাদের প্রত্যেকের মূলধন আনুপাতিকভাবে কমবেশী হইলেও লাভ-লোকসানের হার সমান হইবে।

(*2*) *Interest on Capital of Partners*—অংশীদারগণ মূলধনের উপর কোন সুদ পাইবে না।

(*3*) *Interest on Drawings of Partners*—অংশীদারী চুক্তিতে এই বিষয়ে সুস্পষ্টরূপে কিছু উল্লেখ না থাকিলে, অংশীদারী আইন, 1932 অনুসারে অংশীদারগণের Drawings-এর উপর কোন সুদ দিতে হইবে না।

(*4*) *Interest on Loan granted to the firm by a Partner*—অংশীদারগণ তাহাদের মূলধন ছাড়া ফার্মকে অন্য কোন অর্থ ধার দিলে তজ্জন্য তাহারা শতকরা বার্ষিক 6 টাকা হারে সুদ পাইবে।

(*5*) *Allowing salary to a Partner who devotes extra time to the affairs of the firm*—কোন অংশীদার ফার্মের পরিচালনার জন্য অধিক সময় ব্যয় করিলেও কোনরূপ পারিশ্রমিক পাইবার অধিকারী হয় না।

উপরের অভিমতগুলির সবই অংশীদারী আইন অনুসারে প্রদত্ত হইল। কিন্তু আপনারা উভয়ে যদি নিজেদের মধ্যে অন্য কোনরূপ শর্তে মীমাংসা করিতে পারেন, তাহাও আইনতঃ গ্রাহ্য হইবে। যদি আপনারা কোন মীমাংসায় না আসিতে পারেন, তাহা হইলে উপরের বিধানগুলি আপনাদের আইনতঃ মানিয়া চলিতে হইবে। আশা করি, আমাদের অভিমত আপনারা গ্রহণ করিবেন। ইতি—

ভবদীয়

কে. সি. ভট্টাচার্য অ্যাণ্ড পাল

চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস্।

Problem 2 : Barun, Karun and Tarun want to start a partnership firm. They request you to draft an agreement incorporating therein clauses that would help them in carrying on business peacefully.

Mention at least 10 very essential points that should be included in the agreement. **[C. U. Three-Year Degree Course, B. Com. 1970]**

[বরুণ, করুণ ও তরুণ একটি অংশীদারী প্রতিষ্ঠান খুলিতে চাহে। শান্তিতে ব্যবসায় চালাইতে তাহাদিগকে সাহায্য করে এরূপ ধারাসমূহ সংযোজন করিয়া একটি চুক্তির খসড়া প্রস্তুত করিতে তোমাকে তাহারা অনুরোধ করিল। চুক্তিতে অন্তর্ভুক্ত হওয়া অত্যাবশ্যক এরূপ অন্তত: 10টি শর্ত উল্লেখ কর।]

অংশীদারী চুক্তি

অদ্য 22শে ডিসেম্বর, 1970 তারিখে 1, বিবেকানন্দ রোড, কলিকাতা নিবাসী শ্রীবরুণ, 23, বিধান সরণী, কলিকাতা-4 নিবাসী শ্রী করুণ এবং 41, চিত্তরঞ্জন এভিনিউ, কলিকাতা-7 নিবাসী শ্রীতরুণের মধ্যে নিম্নলিখিত মর্মে চুক্তি সম্পাদিত হইল যে,

1. উপরোক্ত পক্ষগণ **কুইক প্রিণ্টার্স** নামক একটি মুদ্রণ ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের অংশীদার হইতে সম্মত হইল এবং উহার **কারবারের স্থান** হইবে 68, রামানন্দ চ্যাটার্জি স্ট্রীট, কলিকাতা-9।

2. অংশীদারী ব্যবসায়ের **মূলধন** হইবে 1,20,000 টাকা এবং প্রত্যেক অংশীদার 40,000 টাকা করিয়া মূলধন দিতে বাধ্য থাকিবে।

3. ব্যবসায়ে **লাভ-লোকসানের অংশ** নিম্নরূপ হইবে: বরুণ 40%, করুণ 30% এবং তরুণ 30%।

4. অংশীদারগণের মধ্যে প্রত্যেক অংশীদারের ব্যবসায় **পরিচালনার ব্যাপারে** সমান অধিকার থাকিবে, কিন্তু বরুণ কার্যকরী অংশীদাররূপে **পারিশ্রমিক** বাবদ মাসিক 200 টাকা করিয়া বেতন পাইবে। অন্যান্য অংশীদারগণ কোন বেতন পাইবে না।

5. অংশীদারগণ বার্ষিক 6% হারে **মূলধনের উপর সুদ** পাইবে এবং তাহাদের নিকট হইতে **ঋণ** বা **অগ্রিম** বাবদ প্রাপ্ত অর্থের উপর ফার্ম কর্তৃক বার্ষিক 9% হারে **সুদ** দিতে হইবে।

6. অংশীদারগণ প্রত্যেকে ড্রয়িংস্ (Drawings) বাবদ মাসিক 150 টাকা করিয়া তুলিয়া লইতে পারিবে এবং ইহার উপর কোন সুদ দিতে হইবে না।

7. প্রতি বৎসর 31শে মার্চ তারিখে ব্যবসায়ের **হিসাব-নিকাশ** প্রস্তুত করিতে হইবে এবং ব্যবসায়ের বৎসর গণনা করিতে হইবে 1লা এপ্রিল হইতে 31শে মার্চ পর্যন্ত।

8. ফার্মের নামে একটি **ব্যাঙ্কের হিসাব** খুলিতে হইবে এবং অংশীদারগণ সকলে যৌথভাবে ব্যাঙ্কের হিসাব হইতে টাকা তুলিতে পারিবে।

9. কোন অংশীদারের মৃত্যু হইলে বা কোন অংশীদার অবসর গ্রহণ করিলে অংশীদারী ফার্মের **বিলোপ সাধন** হইবে।

10. কোন অংশীদার অন্যান্য সকল অংশীদারের লিখিত সম্মতি ব্যতিরেকে তাহার অংশ অন্য কোন বাহিরের লোকের নিকট হস্তান্তরিত করিতে পারিবে না।

11. অংশীদারগণের মধ্যে কোন মতবিরোধ হইলে উহা 105, মানিকতলা মেন রোড, কলিকাতা-54, নিবাসী শ্রীধনঞ্জয় ভট্টাচার্য মহাশয়ের নিকট উপস্থাপিত করা হইবে এবং তাঁহার রায় সকল অংশীদার মানিয়া লইবে।

উপরোক্ত শর্তাদি মানিয়া লইয়া অংশীদারগণ পূর্ববর্ণিত তারিখে তাহাদের সই নিম্নে প্রদান করিল।

সাক্ষী :	স্বাক্ষর : বরুণ
কেশব	করুণ
মদন	তরুণ

Problem 3 : A business firm maintains numerous accounts of trade Debtors and Creditors. Considerable difficulty is experienced in agreeing the Trial Balance at the time of annual closing and mistakes are very often discovered in respect of these personal accounts. The firm seeks your advice in the matter.

Suggest remedy by way of a report and explain its working.

[C. U. B. Com. 1955—*Adapted.*]

[কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান উহার ব্যবসায়িক দেনাদারগণ ও পাওনাদারগণের অসংখ্য হিসাব রাখিয়া থাকে। বৎসরান্তে 'রেওয়া মিল' মিলাইতে বিশেষ অসুবিধার সম্মুখীন হইতে হয়। এই সকল ব্যক্তিক হিসাবে ভুলভ্রান্তি প্রায়ই আবিষ্কার করা যায়। এ বিষয়ে ফার্ম তোমার পরামর্শ প্রার্থনা করে। প্রতিবেদনের আকারে এই বিষয়ে প্রতিষেধকের ইঙ্গিত দাও এবং ইহা কিভাবে কার্যকরী করা হইবে তাহা বর্ণনা কর।]

Solution :

17, হেয়ার স্ট্রীট
কলিকাতা-1
21শে নভেম্বর, 1970

চৌধুরী ব্রাদার্স-এর অংশীদার
মহাশয়গণ সমীপেষু,
4, বিপিনবিহারী গাঙ্গুলী স্ট্রীট,
কলিকাতা-12

মাননীয় মহাশয়গণ,

আপনাদের নির্দেশমতো আপনাদের ব্যবসায়ে ব্যক্তিক হিসাব (Personal Accounts) রাখিবার অসুবিধার বিষয়টি আমরা বিশেষভাবে চিন্তা করিয়াছি। এই বিষয়ে আমাদের সুচিন্তিত অভিমত এই যে, আপনারা এখনই Self-Balancing পদ্ধতিতে হিসাবপত্র রাখিবার ব্যবস্থা করুন। তাহা হইলে আপনাদিগকে বহুসংখ্যক ব্যক্তিক হিসাব রাখিতে কোন অসুবিধার সম্মুখীন হইতে হইবে না।

এই পদ্ধতি অনুসারে হিসাব রাখিতে হইলে প্রথমেই লেজারকে তিনটি ভাগে বিভক্ত করিতে হইবে—Debtors Ledger, Creditors Ledger এবং General Ledger ; তারপর Debtors Ledger-এর শেষভাগে '*General Ledger Adjustment Account*' নামে একটি, Creditors Ledger-এর শেষভাগে '*General Ledger Adjustment Account*' নামে একটি, এবং General Ledger-এর শেষভাগে '*Debtors Ledger Adjustment Account*' ও '*Creditors Ledger Adjustment Account*' নামে দুইটি—মোট চারিটি অতিরিক্ত হিসাব খুলিতে হইবে।

এখন ব্যক্তিক হিসাব-সম্পর্কীয় বিভিন্ন লেনদেনগুলিকে Self-Balancing Ledger পদ্ধতিতে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। যেমন, ধারে 1,000 টাকার পণ্য বিক্রয়ের লেনদেন নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে :

In the Debtors Ledger

Debit :	Customer's Account	Rs. 1,000
Credit :	General Ledger Adjustment Account	Rs. 1,000

In the General Ledger

Debit :	Debtors Ledger Adjustment Account	Rs. 1,000
Credit :	Sales Account	Rs. 1,000

অনুরূপভাবে, 2,000 টাকার পণ্যদ্রব্য ধারে ক্রয় করা হইলে উহা Self-Balancing Ledger পদ্ধতিতে নিম্নলিখিতভাবে লিখিতে হইবে :

In the Creditors Ledger

Debit :	General Ledger Adjustment Account	Rs. 2,000
Credit :	Supplier's Account	Rs. 2,000

In the General Ledger

Debit :	Purchases Account	Rs. 2,000
Credit :	Creditors Ledger Adjustment Account	Rs. 2,000

উপরোক্তভাবে Debtors ও Creditors সংক্রান্ত যাবতীয় লেনদেন বিভিন্ন লেজারে লিপিবদ্ধ করিতে হইবে। তৎপরে কোন নির্দিষ্ট সময়ের শেষে প্রতিটি লেজারের জন্য পৃথক পৃথক Trial Balance প্রস্তুত করিলে উহা অবশ্যই মিলিয়া যাইবে।

আশা করি, এইভাবে হিসাবপত্র রাখিলে আপনাদের অসংখ্য ব্যক্তিক হিসাব নির্ভুলভাবে লিপিবদ্ধ করিতে কোন অসুবিধা হইবে না।

ভবদীয়

কে. সি. ভট্টাচার্য এ্যাণ্ড পাল

চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস্।

Problem 4 : A B Co. Ltd. has large credit balance in the Profit-and Loss Account. It is desired to make a distribution of it to the shareholders, but the liquid resources are insufficient to provide for a cash dividend. The Directors are considering the following proposals :

(*i*) The issue of Bonus Shares in lieu of Dividend ;

(*ii*) The payment of a cash dividend by means of a temporary bank overdraft to be secured by debentures ;

(*iii*) A clearance sale of stock-in-trade at reduced prices so as to obtain cash quickly for payment of a cash dividend.

Give your views briefly and precisely in a report to the Directors of the company. [C. U. B. Com. 1951—*Adapted.*]

[*A B* Co. Ltd-এর লাভ-লোকসান হিসাবে প্রচুর ক্রেডিট্ জের আছে। ইহা শেয়ারহোল্ডারগণের মধ্যে বিতরণ করিয়া দেওয়ার অভিপ্রায় প্রকাশ করা হয়; কিন্তু নগদ ডিভিডেণ্ডের ব্যবস্থা করার জন্য তরল সম্পত্তি পর্যাপ্ত নহে। পরিচালকমণ্ডলী নিম্নলিখিত প্রস্তাবগুলি বিবেচনা করিতেছেন :

(*i*) ডিভিডেণ্ডের বিকল্প রূপে বোনাস শেয়ার; (*ii*) ডিবেঞ্চার জামিন রাখিয়া ব্যাঙ্কের নিকট হইতে জমাতিরিক্ত গ্রহণ করিয়া নগদ ডিভিডেণ্ড প্রদান; (*iii*) ডিভিডেণ্ড নগদে প্রদান করিবার জন্য তাড়াতাড়ি নগদ অর্থ সংগ্রহ করার উদ্দেশ্যে কম মূল্যে মজুত পণ্যের গুদাম সাবাড় বিক্রয়।

সংক্ষিপ্ত ও সুনির্দিষ্ট প্রতিবেদনের আকারে কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলীর নিকট তোমার অভিমত ব্যক্ত কর।]

Solution :

10, ওল্ড পোস্ট অফিস স্ট্রীট,
কলিকাতা-1
20. 8. 1970

এ. বি. কোম্পানী লিমিটেডের
পরিচালকমণ্ডলী সমীপেষু
12, বিধান সরণী, কলিকাতা-6

মাননীয় মহাশয়গণ,

আপনাদের নির্দেশ অনুসারে এই বৎসরের হিসাবপত্র পরীক্ষা করিয়া লভ্যাংশ (Dividend)-প্রদানের বিষয়ে আমার অভিমত জানাইতেছি।

লভ্যাংশ-প্রদানের বিষয় চিন্তা করিবার পূর্বে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি পরীক্ষা করা প্রয়োজন :

(ক) **আধা-তরল** (Semi-liquid) সম্পত্তিতে কোম্পানীর লাভের টাকা আটকাইয়া আছে কিনা ; যেমন, Stock, Debtors ইত্যাদি—যাহা শীঘ্রই নগদ টাকায় রূপান্তরিত করা যাইবে।

(খ) কোম্পানীর ব্যবসায় বৃদ্ধির জন্য উহার লাভের টাকা স্থায়ী **অতিরিক্ত কার্যকরী মূলধন** (Additional Working Capital) হিসাবে লাগানো হইয়াছে কিনা ; তাহা হইলে উক্ত লাভ নগদ অর্থে রূপান্তরিত করিতে অনেক সময় লাগিবে।

(গ) কোম্পানীর লাভের টাকা দ্বারা দীর্ঘকাল ফলদায়ী কোন **মূলধনজাতীয় খরচ** (Capital Expenditure) প্রদান করা হইয়াছে কিনা।

উপরোক্ত (ক)-এর ক্ষেত্রে **দ্বিতীয় প্রস্তাবটি** [অর্থাৎ ব্যাঙ্ক হইতে স্বল্পকালীন জমাতিরিক্ত গ্রহণ (Overdraft) দ্বারা লভ্যাংশ দেওয়া] গ্রহণ করা যাইতে পারে। এরূপক্ষেত্রে Debtors বা Stock প্রভৃতি হইতে অর্থ আদায় হইলেই ব্যাঙ্কের Overdraft পরিশোধ করা যাইবে। দ্বিতীয় প্রস্তাবটি কখনও উপরোক্ত (খ) বা (গ)-এর ক্ষেত্রে প্রয়োগ করা উচিত হইবে না।

(খ) ও (গ)-এর ক্ষেত্রে **প্রথম প্রস্তাবটি** (অর্থাৎ নগদ লভ্যাংশের পরিবর্তে Bonus শেয়ার দেওয়া) গ্রহণ করা যায়। কারণ, কোম্পানীর দিক হইতে (From the Company's view point) বিচার করিলে বোনাস শেয়ার বিলি দ্বারা নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি** পাওয়া যাইবে :

(ক) কোম্পানীর প্রচুর লাভ হওয়া সত্ত্বেও নগদ অর্থের অভাবে ডিভিডেণ্ড দেওয়া সম্ভব না হইলে বোনাস শেয়ার বিলি করিয়া শেয়ারহোল্ডারগণকে সন্তুষ্ট করা যাইবে।

(খ) কোম্পানী উহার সম্প্রসারণের জন্য বা কার্যকরী মূলধনের জন্য বা অন্যান্য প্রয়োজনে শেয়ারহোল্ডারগণকে নগদ অর্থের দ্বারা ডিভিডেণ্ড দিতে না চাহিলে বোনাস শেয়ার বিলি করিয়া শেয়ারহোল্ডারগণকে সন্তুষ্ট করিতে পারে।

(গ) কোন কোন সময় ব্যবসায়গত ও অন্যান্য কারণে Reserve-এর পরিমাণ কমানো কোম্পানীর পক্ষে অপরিহার্য হইয়া পড়ে। অনেক সময় কোম্পানীর শেয়ার-পুঁজির তুলনায় লাভের পরিমাণ এত বেশী হইয়া পড়ে যে, উহার ফলে প্রতিযোগীর সংখ্যা বাড়িয়া যাইতে পারে, বা শ্রমিক কর্মচারীর মধ্যে বিক্ষোভের সৃষ্টি হইতে পারে। সমাজের চোখেও এরূপ অত্যধিক হারে অর্জিত লাভ দৃষ্টিকটু দেখাইতে পারে। এই সব কারণে বোনাস শেয়ার বিলি করিয়া শেয়ার-পুঁজির উপর লাভের শতকরা হার কমানো বুদ্ধিমানের কাজ।

শেয়ারহোল্ডারগণের দিক হইতে (From the Shareholders' view point) বিচার করিলে বোনাস শেয়ার বিলি দ্বারা নিম্নলিখিত **সুবিধাগুলি** পাওয়া যাইবে :

(ক) বোনাস শেয়ারের উপর শেয়ারহোল্ডারগণকে কোন আয়কর দিতে হইবে না ; অবশ্য কোম্পানীকে ইহার উপর $12\frac{1}{2}\%$ হারে অতিরিক্ত আয়কর প্রদান করিতে হইবে।

(খ) বোনাস শেয়ার বিলি করা হইলে প্রত্যেক শেয়ারহোল্ডার পূর্বাপেক্ষা অধিক সংখ্যক শেয়ারের অধিকারী হইবে ; কিন্তু ইহার বাবদ কোন অতিরিক্ত মূল্য তাহাদের প্রদান করিতে হইবে না। অধিকন্তু, ডিভিডেণ্ডের শতকরা হার কম হইলেও প্রত্যেক শেয়ারহোল্ডার যে মোট ডিভিডেণ্ড পাইবে উহার পরিমাণ বৃদ্ধি পাইবে ; কারণ সে পূর্বাপেক্ষা অধিক সংখ্যক শেয়ারের উপর ডিভিডেণ্ড লাভ করিবে।

তৃতীয় প্রস্তাবটি [অর্থাৎ মজুত পণ্যদ্রব্য (Stock-in-trade) কম মূল্যে বাজারে বিক্রয় করিয়া লভ্যাংশ প্রদান] কোন মতেই গ্রহণ করা উচিত নহে ; কারণ, ইহার ফলে কোম্পানীর অহেতুক ক্ষতি হইবে, অবশ্য যদি পণ্যদ্রব্যের মূল্য ক্রমশঃই নামিয়া যাইতেছে বলিয়া দেখা যায় এবং শীঘ্রই উহার ঊর্ধ্বগতি হওয়ার সম্ভাবনা কম থাকে তাহা হইলে ব্যবসায়িক কারণে তাহা বিক্রয় করা যায় ; কিন্তু শুধুমাত্র লভ্যাংশ প্রদানের জন্য কখনই এরূপ করা উচিত নহে।

ভবদীয়

এস. রায়

চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট।

Problem 5: The Directors of a Company contemplate making an issue of Redeemable Preference Shares and ask your advice upon the following points:

(*a*) What procedure is to be followed for making the issue?

(*b*) How can redemption in due course be effected?

(*c*) What effect will the redemption have on the Balance Sheet of the Company?

Draft a reply to the Directors covering the points.

[C. U. B. Com., 1958]

[কোন কোম্পানীর পরিচালকমণ্ডলী প্রত্যর্পণীয় প্রেফারেন্স শেয়ার বিলিকরণ সম্পর্কে চিন্তা করিয়া নিম্নলিখিত বিষয়ে তোমার পরামর্শ প্রার্থনা করিতেছে: (ক) এইরূপ শেয়ার বিলিকরণের জন্য কি প্রণালী অবলম্বন করিতে হইবে; (খ) যথাসময়ে কিভাবে মূল্য প্রত্যর্পণ করিতে হইবে; (গ) কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রের উপর মূল্য প্রত্যর্পণের কি প্রভাব বর্তাইবে? উপরোক্ত বিষয়গুলি অন্তর্ভুক্ত করিয়া পরিচালকমণ্ডলীকে জবাব পাঠাও।]

Solution:

............কোম্পানী লিমিটেডের — 2, চার্চ লেন,

পরিচালকমণ্ডলী সমীপেষু, — কলিকাতা-1

.... — 24. 8. 1970

মাননীয় মহাশয়গণ,

আপনাদের 22. 8. 1970 তারিখের পত্রে কোম্পানীর পরিশোধ্য প্রেফারেন্স শেয়ার (Redeemable Preference Share) বিলি সম্পর্কে আমার অভিমত চাহিয়াছেন।

এই বিষয়ে কোম্পানী আইন পর্যালোচনা করিয়া আমি আমার অভিমত নিম্নে দিলাম:

(ক) কোম্পানী আইনের 80 (1)-ধারা অনুসারে শেয়ারের মূল্যের দ্বারা সীমাবদ্ধ দায়যুক্ত কোম্পানীর আর্টিকেল্‌সে বিধান থাকিলে মূল্য প্রত্যর্পণের শর্তে কোম্পানী Redeemable

Preference Share বিলি করিতে পারে। আর্টিকেল্সে এই সম্পর্কে কিছু উল্লেখ না থাকিলে কোম্পানীর সাধারণ সভায় বিশেষ প্রস্তাব (Special Resolution) পাশ করিয়া এইজাতীয় শেয়ার বিলি করা যায়।

(খ) Redeemable Preference Share-এর মূল্য প্রত্যর্পণ সম্পর্কে কোম্পানী আইনে নিম্নরূপ বিধান আছে :

(1) কোম্পানীর যে মুনাফা কেবলমাত্র লভ্যাংশ (Dividend) হিসাবে বণ্টন করা যায়, এরূপ মুনাফা হইতে কোম্পানী ইহার Redeemable Preferance Share-এর মূল্য প্রত্যর্পণ করিতে পারে অথবা এই উদ্দেশ্যে নূতন শেয়ার বিলি করিয়া বিক্রয়লব্ধ অর্থের দ্বারা এরূপ শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করিতে পারে।

(2) মূল্য প্রত্যর্পণ করিবার পূর্বে Redeemable Preference Share-এর মূল্য পূর্ণ আদায়ীকৃত (Fully Paid) হওয়া প্রয়োজন।

(3) অধিহারে (at Premium) এরূপ শেয়ার প্রত্যর্পণের শর্ত থাকিলে, অধিহার বাবদ যে অর্থের প্রয়োজন হইবে তাহা কোম্পানীর বণ্টনযোগ্য মুনাফা বা Share Premium Account হইতে ব্যবস্থা করিতে হইবে।

(4) এই শ্রেণীর শেয়ারের মূল্য নূতন শেয়ার বিক্রয় করিয়া প্রত্যর্পণ করা না হইলে শেয়ারের অভিহিত মূল্যের (Nominal Value) সমপরিমাণ অঙ্ক Capital Redemption Reserve Account নামে একটি নূতন হিসাবে স্থানান্তরিত করিতে হইবে এবং এই নূতন হিসাবটির Balance হইতে কেবলমাত্র পূর্ণ মূল্য আদায়ীকৃত বোনাস শেয়ার বিলি করা যাইবে।

(গ) বণ্টনযোগ্য মুনাফা দ্বারা Redeemable Preference Share-এর মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইলে Balance Sheet-এর Assets-এর দিকে Cash বা Bank Balance কমিয়া যাইবে এবং Liabilities-এর দিকে Share Capital-এর অঙ্ক কমিয়া যাইবে। Capital Redemption Reserve Account নামে একটি নূতন বিষয় Balance Sheet-এ Liabilities-এর দিকে আসিবে এবং এই হিসাবের অঙ্ক Profit & Loss Account বা Reserve Account হইতে কমিয়া যাইবে।

নূতন শেয়ার বিক্রয় করিয়া এরূপ শেয়ারের মূল্য প্রত্যর্পণ করা হইলে Balance Sheet-এর মোট অঙ্কে কোন পরিবর্তন হইবে না। শুধুমাত্র Liabilities-এর দিকে এই প্রত্যর্পণের বিষয়টি Share Capital-এর ঘরে লিখিত থাকিবে।

আশা করি, আপনারা কোম্পানী আইনের উপরে বর্ণিত বিধানসমূহ মানিয়া Redeemable Preference Share বিলি করা সম্বন্ধে সিদ্ধান্ত লইবেন।

ভবদীয়
এস. চ্যাটার্জী
চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট।

ARITHMETIC IN ACCOUNTANCY

(হিসাবশাস্ত্রে গণিতের প্রয়োগ)

অধিকাংশ ক্ষেত্রেই গণিতশাস্ত্রের সাহায্য ব্যতীত হিসাবশাস্ত্র-সংক্রান্ত বিভিন্ন অঙ্কের সমাধান করা সম্ভব হয় না বিবেচনা করিয়া এই অধ্যায়টির অবতারণা করা হইয়াছে। হিসাবশাস্ত্রের প্রশ্নপত্রে প্রদত্ত বিভিন্ন অঙ্কগুলিকে পরীক্ষার্থিগণ যেন নির্ভুলভাবে দ্রুত সমাধান করিতে সক্ষম হয়, এই উদ্দেশ্যে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি আলোচনা করা হইল :

1. **দশ, একশ, এক হাজার প্রভৃতি সংখ্যার দ্বারা গুণ ও ভাগ করিবার সহজ নিয়ম :** (ক) কোন সংখ্যাকে দশ, একশ, এক হাজার প্রভৃতি সংখ্যার দ্বারা গুণ করিতে হইলে ঐ সংখ্যাটির দশমিক বিন্দুকে ডানদিকে যথাক্রমে এক, দুই, তিন প্রভৃতি ঘর সরাইলে প্রাপ্ত সংখ্যাগুলিই ঈপ্সিত গুণফল হইবে। যথা,

$5218{\cdot}4647 \times 10 = 52184{\cdot}647$; $5218{\cdot}4647 \times 100 = 521846{\cdot}47$;

$5218{\cdot}4647 \times 1000 = 5218464{\cdot}7$ প্রভৃতি।

(খ) কোন সংখ্যাকে দশ, একশ, এক হাজার প্রভৃতি সংখ্যার দ্বারা ভাগ করিতে হইলে ঐ সংখ্যাটির দশমিক বিন্দুকে বামদিকে যথাক্রমে এক, দুই, তিন প্রভৃতি ঘর সরাইলে প্রাপ্ত সংখ্যাগুলিই ঈপ্সিত ভাগফল হইবে। যথা,

$5218{\cdot}4647 \div 10 = 521{\cdot}84647$; $5218{\cdot}4647 \div 100 = 52{\cdot}184647$;

$5218{\cdot}4647 \div 1000 = 5{\cdot}2184647$ প্রভৃতি।

2. **শতকরা হিসাব :** (ক) কোন সংখ্যার দশমিক বিন্দুকে বামদিকে এক ঘর সরাইলে প্রাপ্ত ফল ঐ সংখ্যাটির 10% হইবে ; এই ফলকে 2, 3, 4 প্রভৃতি সংখ্যার দ্বারা গুণ করিলে প্রাপ্ত ফলগুলি সংখ্যাটির যথাক্রমে 20%, 30%, 40% প্রভৃতি হইবে।

(খ) কোন সংখ্যার দশমিক বিন্দুকে বামদিকে দুই ঘর সরাইলে প্রাপ্ত ফল ঐ সংখ্যাটির 1% হইবে। এই ফলকে 2, 3, 4 প্রভৃতি সংখ্যার দ্বারা গুণ করিলে প্রাপ্ত ফলগুলি ঐ সংখ্যার যথাক্রমে 2%, 3%, 4% প্রভৃতি হইবে।

3. **সরল সুদকষা :** সুদকষার নিম্নলিখিত সূত্রটি হিসাবশাস্ত্রে প্রায়ই প্রয়োগ করিতে হয় : যদি P= আসল, n= বৎসরের সংখ্যা, r= শতকরা বার্ষিক সুদের হার এবং I= মোট সুদ হয়, তাহা হইলে,

$$I = \frac{Prn}{100}$$

মন্তব্য : (ক) যদি n= মাসের সংখ্যা হয়. তাহা হইলে উপরোক্ত সূত্রটি নিম্নরূপ হইবে :

$$I = \frac{Prn}{100 \times 12}$$

(খ) যদি n = দিনের সংখ্যা হয়, তাহা হইলে উপরোক্ত সূত্রটি নিম্নরূপ হইবে :

$$I=\frac{Prn}{100\times365*}$$

4. **বাট্টা গণনা :** বিল-সংক্রান্ত অঙ্কের সমাধান করিবার জন্য হিসাবশাস্ত্রে নিম্নলিখিত সূত্রটির প্রয়োজন হয় :

যদি P = বিলের টাকা ; n = বৎসরের সংখ্যা ; r = শতকরা বার্ষিক বাট্টার হার এবং D = মোট বাট্টা হয়, তাহা হইলে,

$$D=\frac{Prn}{100}$$

মন্তব্য : (ক) যদি n = মাসের সংখ্যা হয়, তাহা হইলে উপরোক্ত সূত্রটি নিম্নরূপ হইবে :

$$D=\frac{Prn}{100\times12}$$

(খ) যদি n = দিনের সংখ্যা হয়, তাহা হইলে উপরোক্ত সূত্রটি নিম্নরূপ হইবে :

$$D=\frac{Prn}{100\times365*}$$

5. **সমানুপাতিক অংশ :** যদি কোন টাকার অঙ্ক একাধিক ব্যক্তির মধ্যে কোন নির্দিষ্ট অনুপাতে ভাগ করিয়া দিতে হয়, তাহা হইলে অনুপাতের সংখ্যাগুলিকে ভগ্নাংশের সংখ্যায় পরিণত করিতে হইবে। এতদুদ্দেশ্যে অনুপাতের সংখ্যাগুলির যোগফলকে হর ও প্রত্যেক অনুপাতের সংখ্যাকে লব রূপে ধরিয়া লইলে ঈপ্সিত ভগ্নাংশের সংখ্যাগুলি পাওয়া যাইবে। যথা, A, B ও C-এর মধ্যে 1,320 টাকা যথাক্রমে 3 : 2 : 1 অনুপাতে ভাগ করিতে হইলে $3+2+1=6$ হইবে ভগ্নাংশের সংখ্যাগুলির হর এবং A, B ও C-এর প্রাপ্য অংশ হইবে যথাক্রমে $\frac{3}{6}$, $\frac{2}{6}$ ও $\frac{1}{6}$। সুতরাং

A পাইবে $\frac{3}{6}\times1,320$ টা. = 660 টা.

B „ $\frac{2}{6}\times1,320$ টা. = 440 টা.

C „ $\frac{1}{6}\times1,320$ টা. = 220 টা.

6. **ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্য :** পণ্যের ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্য নির্ধারণ করিবার বিষয়ে **পরীক্ষার্থিগণকে** প্রায়ই জটিলতার সম্মুখীন হইতে হয়। এইরূপ ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত সমীক্ষাগুলি পরীক্ষার্থিগণের বিশেষ কাজে লাগিতে পারে :

ক্রয়মূল্যের 10% = বিক্রয়মূল্যের $9\frac{1}{11}$%

„ 20% = „ $16\frac{2}{3}$%

„ 25% = „ 20%

„ $33\frac{1}{3}$% = „ 25% ইত্যাদি।

* লীপ-ইয়ার হইলে 366 দিন হইবে।

অথবা

ক্রয়মূল্যের $\frac{10}{100}$ = বিক্রয়মূল্যের $\frac{10}{110}$ অর্থাৎ $\frac{10}{100+10}$

" $\frac{20}{100}$ = " $\frac{20}{120}$ " $\frac{20}{100+20}$

" $\frac{25}{100}$ = " $\frac{25}{125}$ " $\frac{25}{100+25}$

" $\frac{33\frac{1}{3}}{100}$ = " $\frac{33\frac{1}{3}}{133\frac{1}{3}}$ " $\frac{33\frac{1}{3}}{100+33\frac{1}{3}}$ ইত্যাদি

অথবা

ক্রয়মূল্যের $\frac{1}{10}$ = বিক্রয়মূল্যের $\frac{1}{11}$ অর্থাৎ $\frac{1}{10+1}$

" $\frac{1}{5}$ = " $\frac{1}{6}$ " $\frac{1}{5+1}$

" $\frac{1}{4}$ = " $\frac{1}{5}$ " $\frac{1}{4+1}$

" $\frac{1}{3}$ = " $\frac{1}{4}$ " $\frac{1}{3+1}$ ইত্যাদি।

মন্তব্য : উপরোক্ত তালিকা দুইটিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, ক্রয়মূল্যের ভগ্নাংশের হরের সহিত লব যোগ করা হইলে বিক্রয়মূল্যের হর পাওয়া যায়; কিন্তু ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্য উভয়ের লব একই হইবে।

(খ) বিপরীতভাবে,

বিক্রয়মূল্যের 10% অর্থাৎ $\frac{10}{100}$ = **ক্রয়মূল্যের** $\frac{10}{90}$ অর্থাৎ $\frac{10}{100-10}$

" 20% " $\frac{20}{100}$ = " $\frac{20}{80}$ " $\frac{20}{100-20}$

" 25% " $\frac{25}{100}$ = " $\frac{25}{75}$ " $\frac{25}{100-25}$ ইত্যাদি

অথবা

বিক্রয়মূল্যের $\frac{1}{10}$ = **ক্রয়মূল্যের** $\frac{1}{9}$ অর্থাৎ $\frac{1}{10-1}$

" $\frac{1}{5}$ = " $\frac{1}{4}$ " $\frac{1}{5-1}$

" $\frac{1}{4}$ = " $\frac{1}{3}$ " $\frac{1}{4-1}$ ইত্যাদি।

মন্তব্য : উপরোক্ত তালিকা দুইটিতে লক্ষ্য করিবার বিষয় এই যে, বিক্রয়মূল্যের ভগ্নাংশের হর হইতে উহার লব বিয়োগ করা হইলে ক্রয়মূল্যের হর পাওয়া যায়, কিন্তু বিক্রয়মূল্য ও ক্রয়মূল্য উভয়ের লব একই হইবে।

7. **ম্যানেজারের কমিশন :** ব্যবসায়ের নীট মুনাফার উপর ম্যানেজার কখনও কখনও কমিশন পাইয়া থাকে। পরীক্ষার প্রশ্নপত্রে এতৎসংক্রান্ত প্রশ্ন কিরূপ হইতে পারে নিম্নের উদাহরণ হইতে তাহা স্পষ্ট হইবে :

P. Roy, manager of *X* & Co, is to get 10 per cent of the profits of the firm *after* deducting his Commission. Profits prior to charging manager's Commission are Rs. 8,800.

You are to find out the total Commission due to P. Roy.

xiv-পৃষ্ঠার 6-নম্বরের 'ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্য'-শীর্ষক আলোচনায় বর্ণিত নীতির উপর ভিত্তি করিলে :

কমিশন বাদ দেওয়ার পরবর্তী মুনাফার 10% অর্থাৎ $\frac{10}{100}$

= কমিশন বাদ দেওয়ার পূর্ববর্তী মুনাফার $\frac{10}{110}$ বা $\frac{1}{11}$

সুতরাং P. Roy-এর কমিশন = $\frac{1}{11}$ × 8,800 টা. = 800 টাকা।

8. সমজাতীয় কয়েকটি রাশির যোগফলকে উক্ত রাশিগুলির সংখ্যা দিয়া ভাগ করিলে যে ভাগফল পাওয়া যায়, সেই ভাগফলকে উক্ত রাশিগুলির **সরল গড়** (**Simple Average** বা **Average**) বলা হয়। যেমন, রাম, শ্যাম ও যদু যথাক্রমে 1,600 টাকা, 1,300 টাকা, ও 700 টাকা লভ্যাংশ হিসাবে পাইল। এরূপ ক্ষেত্রে তাহাদের লাভের গড় নিম্নরূপ হইবে :

	Rs.
রাম	1,600
শ্যাম	1,300
যদু	700

3,600 ÷ 3 = 1,200 টাকা।

উপরের উদাহরণে প্রতিটি রাশি একবার মাত্র গণনা করা হইয়াছে। কিন্তু উক্ত রাশিগুলি যদি একাধিকবার গণনা করিবার প্রয়োজন হয়, তাহা হইলে নির্ণেয় গড়কে **ভারযুক্ত গড়** (**Weighted Average**) বলা হয়। যেমন, 30-টি কোম্পানীর ডিভিডেণ্ড 10% হারে এবং 10-টি কোম্পানীর ডিভিডেণ্ড 6% হারে প্রদান করিলে, ডিভিডেণ্ডের ভারযুক্ত গড় নিম্নরূপ হইবে :

ভারযুক্ত গড় = $\frac{30 \times 10 + 10 \times 6}{30 + 10}$ = 9%

———

পরিশিষ্ট (ঘ)

INDEX

প্রথম খণ্ড

INDEX

দ্বিতীয় খণ্ড

পরিশিষ্ট (ঙ)

UNIVERSITY QUESTIONS

CALCUTTA UNIVERSITY

1966

ACCOUNTANCY—Pass *(Compulsory)*

(Three-Year Degree Course)

Answer Question No. 9 *and* FOUR *of the rest.*

1. Open a Cash Book for a trader, enter therein the undermentioned transactions and post them into respective Ledger accounts :

1965			*Rs.*
January	1.	Balance in hand	250
		at Bank	3,500
	2.	Received from K. Kar, a debtor, a cheque for	500
		Allowed him discount	25
	3.	Sold goods for cash	150
	4.	Paid B. Banerjee by cheque	100
		Discount allowed	10
	5.	Salaries paid to staff in cash	200
	6.	Withdrew from Bank for office use	500
	7.	Purchased a Typewriter and paid a cheque for	500

Show the balance in the Cash Book as on the 7th January, 1965.

(*Ans. Closing Balances : Cash Rs. 700 ; Bank Rs. 2,900.*)

2. (*a*) Explain the undermentioned terms :

(*i*) Negotiable Instruments : (*ii*) Holder in due course and (*iii*) Special Crossing of a Cheque.

(*b*) On 1st January, 1965, Haran draws a three months' bill for Rs. 1,000 on Paran The latter accepts and returns the same to the former on the same date The bill was discounted with United Bank of India for Rs. 975. On due date the bill was honoured by payment.

You are required to give the entries in the books of the parties.

3. (*a*) Write short notes on the undermentioned methods of Depreciation : (*i*) Straight Line Method ; (*ii*) Diminishing Balance Method and (*iii*) Depreciation Fund Method.

(*b*) A trader purchased a Machine for Rs. 50,000 on 1st January, 1960. It was decided that 10% of the original cost of the asset was to be written off every year. You have been asked to show the asset account in the books of the trader for three years. Show also the account over the same number of years by adopting the Diminishing Balance method.

(*Ans. Machine Account Balance at the end of 3 years, Rs. 35,000 by Straight line Method and Rs. 36,450 by Diminishing Balance Method.*)

4. Sinha Co. of Calcutta consigned to Davidson of Rangoon 100 cases of toilet goods valued at Rs. 500 per case. The consignors expended Rs. 2,000 by way of freight, insurance etc. They received an advance of Rs. 20,000 from the consignee. In due course an account sales was received from the consignee showing that the goods were sold for Rs. 1,25,000. The consignee's expenses amounted to Rs. 1,500 on various accounts. He charged ordinary commission at 5% and del credere commission at 10%. He informed the consignors that a customer to whom goods worth Rs 20,000 were sold could not be traced ; so the entire amount proved a bad debt The Account Sales was accompanied with a demand draft for the balance due to the consignors.

You are required to give (*a*) The Consignment to Rangoon account ; (*b*) Goods Sent on Consignment account : (*c*) Consignee's Personal account and (*d*) The Cash Book in the Consignor's books.

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 52,750 ; Final Remittance by Consignee, Rs. 84,750.*)

5. Sadhan and Bhajan are partners in a firm sharing profits and losses as Sadhan, 60% and Bhajan, 40%. Their balance Sheet as at 31st March, 1964 was as follows :

Liabilities		*Rs*	*Assets*	*Rs*
Sundry Creditors		30,000	Plant	25,000
Capital Accounts :			Stock	20,000
Sadhan	50,000		Sundry Debtors	60,000
Bhajan	30,000	80,000	Cash	5,000
		1,10,000		1,10,000

The partners now agree to take Pujan as a partner on the following conditions :

(*a*) The Plant was to be reduced by 10% and Stock was to be reduced to Rs. 16,000. (*b*) The new partner was to pay Rs. 8,000 by way of Goodwill premium to the partners and the amount was to remain in the business. He is to get 1/4 share of the future profits of the firm and he is also to introduce 1/2 the combined adjusted capital of the two existing partners.

Give the Journal entries recording the above transactions in the books of the firm and give also the opening Balance Sheet of the new firm.

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 1,52,250.*)

6. (*a*) Vasudev Patnaik keeps his books by Single Entry method. On 1st January, 1964, his position was as follows :

Sundry Crditors Rs. 20,000 ; Cash in hand Rs. 300 ; Cash at Bank Rs. 10,500 : Sundry Debtors Rs. 40,000 ; Stock Rs. 10,000 and Plant Rs. 20,000.

On 31st December, 1964, the position was as indicated below :

Sundry Creditors Rs. 35,000 ; Cash in hand Rs. 500 ; Cash at Bank Rs. 22,000 ; Sundry Debtors Rs. 49,000 ; Stock Rs. 12,000 and Plant Rs. 45,000.

Patnaik drew Rs, 500 at the end of every month. He introduced Rs. 25,000 by way of additional capital. Depreciate Plant at 10% and raise a reserve of $2\frac{1}{2}$% against Sundry Debtors.

You are required to prepare a Statement of Profit for the year and a Statement of Affairs as at the year end.

(*Ans. Net Profit, 9,225 ; Total of Statement of Affairs Rs. 1,24,025.*)

(*b*) Do you think Single Entry method is a satisfactory method of book-keeping ? If not, why not ? Give reasons for your answer.

7. (*a*) Explain the term, 'Redeemable Preference Share.'

(*b*) Tabulate the points that require to be complied with before Preference Shares can be redeemed.

(*c*) Nayantara Ltd. has a part of its share capital in 1,000 Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each. The shares have now become due for redemption. It has been discovered that the Company's Reserve Fund amounts to Rs. 75,000, Rs. 50.000 out of which has been decided to be utilised in connection with the Redemption, the balance being met out of a fresh issue of Equity Shares of 2,500 at Rs. 20 each. The shares were issued and fully taken up and paid up.

You are required to give the Journal entries recording the above transactions. Give also the important Ledger accounts.

8. (*a*) What are the points of difference between an Income and Expenditure Account and a Receipts and Payments Account ?

(*b*) Describe the method for converting a Receipts and Payments Account into an Income and Expenditure Account.

9. (*a*) How will you differentiate between Revenue Expenditure and Capital Expenditure ?

(*b*) Nikhil and Jadav are partners in a firm sharing profits and losses as 3/5ths and 2/5ths respectively. On 31st December, 1964, the Trial Balance of the firm was as shown below :

	Rs.			Rs.
Freehold Premises	90,900	Sundry Creditors		50,000
Stock	60,000	Bills Payable		22,000
Furniture	30,000	Returns		2,500
Sundry Debtors	80,000	Capital Accounts :		
Plant	75,000	Nikhil	50,000	
Purchases	2,60,000	Jadav	40,000	90,000
Bills Receivable	50,000			
Freight	2,500	Sales		4,50,000
Carriage In	1,800	Commission		35,000
Carriage out	1,500	Reserve Account		50,500
Discount	1,200			
Returns	1,600			
Salaries	15,000			
Wages	20,000			
Cash at Bank	10,500			
	7,00,000			7,00,000

You are required to prepare the Trading and Profit and Loss account for the year ended 31st December, 1964 and the Balance Sheet as at that date after taking into consideration the undermentioned adjustments :

(*i*) The Closing Stock Rs. 90,000. (*ii*) Outstanding Liabilities to be provided for—Salaries Rs. 5,000 ; Wages Rs. 4,000. (*iii*) Depreciate Plant at 10% and Furniture at 20%. (*iv*) A scrutiny of Sundry Debtors reveals that Rs. 10,000 were bad and unrealisable and a reserve was to be raised at $2\frac{1}{2}$% on the balance of Debtors. (*v*) Interest on Capital was to be allowed at 5% p. a. (*vi*) The partners were entitled to a monthly salary of Rs. 750 to Nikhil and Rs. 500 to Jadav. (*vii*) 50% of the balance of profit was to be transferred to the Reserve before the Profit and Loss Appropriation Account was closed to the partners.

(*Ans. Gross Profit, Rs. 1,92,600 ; Net Profit, Rs. 1,79,660 ; Total of Balance Sheet, Rs. 4,01,150.*)

1967

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

(Three-Year Degree Course)

Answer Question No. *9 and* FOUR *of the* REST

1. Tabulate the steps that you will take if you find that the Trial Balance prepared out of a set of books under your control does not agree.

2. What are the various types of transactions that are usually passed through the Journal Proper ?

Give two illustrations of each type with specimen Journal entries.

3. A bill for Rs. 1,000 is drawn by Abadhut on Bairagi and accepted by the latter payable at the United Bank of Bengal Ltd.

You are required to give the Journal entries in the books of Abadhut under each of the following circumstances :

(*i*) The bill is retained by Abadhut and realised at maturity ; (*ii*) The bill is discounted with the bankers for Rs. 975 ; (*iii*) The bill is endorsed to Sadhuji in settlement of a debt of equal amount ; (*iv*) The bill is sent to bankers for collection.

4. Gobardhan Mahapatra of Calcutta sent to Karim Sardar of Singapore, 100 cases of chemical goods, valued at Rs. 2,000 each, on consignment basis. Mahapatra spent Rs. 5,000 on the consignment on miscellaneous account He received an advance of Rs. 1,00,000 from Sardar. The goods reached Singapore in good condition and Sardar spent thereon Rs. 4,000 on various accounts. In due time when the account Sales was received it was discovered that the goods were sold for Rs. 4,50,000. The consignee charged ordinary commission at 5% and del credere commission at $7\frac{1}{2}$% on the gross sale proceeds of the goods. Sardar enclosed a draft for the balance payable by him to the Consignor for the consignment.

You are required to give the principal ledger accounts in the books of the consignor.

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 1,84,750 ; Final Remittance from Consignee, Rs. 2,89,750.*)

5. Sanatan and Narayan are partners in a firm sharing profits and losses as Sanatan. 4/5ths and Narayan 1/5th. On 1st April, 1965, the Capital of the partners was Sanatan, Rs. 50,000 and Narayan, Rs. 40,000. The

Profit and Loss Account of the firm for the year ended 31st March, 1966, showed a net profit of Rs. 1,75,000.

You are required to give the Profit and Loss Appropriation Account of the firm after taking into consideration the following adjustments :

(*i*) Intrerest on Capital at 5% p. a. (*ii*) Interest on Narayan Loan A/c of Rs. 50,000 for the whole year ; (*iii*) Interest on Drawings of partners at 6% p. a. The Drawings were Sanatan Rs. 15,000 and Narayan Rs. 10,000 ; (*iv*) Transfer 10% of the distributable profit, before distribution, to the Reserve Fund of the firm.

(*Ans. Share of Profits* : *Sanatan, Rs. 1,21,140* : *Narayan, Rs. 30,285.*)

6. (*a*) Write short notes on the under-mentioned methods of Depreciation :

(*i*) Straight Line Method ; (*ii*) Reducing Instalment Method ; (*iii*) Depreciation Fund Method ; and (*iv*) Annuity Method.

(*b*) Name two assets to which each of the different methods are suitably applied for depreciation.

7. (*a*) A Limited company with a subscribed Capital of Rs. 5,00,000 in shares of Rs. 10 had called up Rs. 8 per share. As the company built up a big reserve it was resolved that a bonus of Rs. 1,00,000 would be declared out of the reserve to be applied in making the shares fully paid up.

Give the Journal entries in the books of the company for recording the above transactions.

(*b*) Describe the steps required to be taken for issue of Bonus Shares.

8. (*a*) Ghanasyam Kapalik keeps his books by Single Entry System. On 1st April, 1965 he started his business with a Capital of Rs. 90,000. On 31st March, 1966, the position of his business was as follows :

Sundry Creditors Rs. 40,000 ; Cash in hand Rs. 2,500 ; Cash at Bank Rs. 25,000 ; Sundry Debtors Rs. 62,000 ; Stock Rs. 25,000 and Plant Rs. 50,000.

Kapalik drew Rs. 20,000 from the business during the year and introduced an additional capital of Rs. 20,000.

You are required to prepare a Statement of Affairs as at 31st March, 1966 and also ascertain the profit or loss made by him during the year.

(*b*) In view of his large volume of business, do you think that Kapalik should introduce Double-entry system of Book-keeping ? Give reasons for your answer.

[*Ans.* (*a*) *Net Profit, Rs. 34,500* ; *Total of Final Statement of Affairs, Rs. 1,64,500.*]

9. Karali and Murali are partners in a firm sharing profits and losses as Karali 60% and Murali 40%. Ther Trial Balance as at 31st March, 1966 was as given below :

Trial Balance

	Rs.		Rs.
Opening Stock	50,000	Sales	4,00,000
Freehold premises	1,20,000	Capital Accounts :	
Plant	1,00,000	Karali	50,000
Purchases	1,10,000	Murali	30,000
Furniture	20,000	Discount	1,200
Sundry Debtors	60,000	Sundry Creditors	20,000
Wages	20,000	Bills Payable	12,000
Salary	16,000	Reserve	30,000
Carriage In	1,700		
Carriage Out	2,500		
Bills Receivable	15,000		
Cash at Bank	26,000		
Return In	2,000		
	5,43,200		5,43,200

You are required to prepare a Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 1966 after taking into consideration the following adjustments :

(*i*) Closing Stock Rs. 60,000 ; (*ii*) Depreciate Plant and Furniture at 10% : (*iii*) Raise a Reserve of Bad and Doubtful Debts at $2\frac{1}{2}$% on Sundry Debtors ; (*iv*) Provide for Outstanding Liabilities—Wages, Rs. 6,000 and Salary, Rs. 5,000 ; (*v*) Interest on Capital at 5% p. a. ; (*vi*) Partnership Salary—Karali Rs. 6,000 and Murali Rs. 8,000 ; (*vii*) 10% of the distributable profit was to be transferred to the Reserve account before distribution of profit to the partners.

(*Ans. Gross Profit, Rs. 2,70,300 ; Net Profit, Rs. 2,34,500 ; Share of Profits : Karali, Rs. 1,16,910 & Murali, Rs. 77,940.*)

[*Hints* : প্রশ্নপত্রে উল্লেখ না থাকিলেও, Profit & Loss Appropriation Account-ও প্রস্তুত করিতে হইবে।]

1968

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

(Three-Year Degree Course)

Answer Question No. 9 *and* FOUR *of the* REST

1. State the criteria you would use for distinguishing between the following :

(*a*) Capital Expenditure ;
(*b*) Revenue Expenditure ;
(*c*) Deferred Revenue Expenditure.

2. Following is the statement of affairs as at 31st March, 1968 prepared by the accounts clerk of Sri S. Roy, the wholesale dealers in Hosiery goods :

Statement of Affairs as at 31st March, 1968

	Rs.		Rs.
Sundry Creditors	9,750	Petty Cash	40
Capital	35,080	Stock	2,860
		Sundry Debtors	10,210
		Cash at Bank	1,690
		Furniture and Fixture	3,930
		Plant and Machinery	26,100
	44,830		44,830

It is now detected that the Stock is overvalued by Rs. 310, that a debt of Rs. 420 owing to P. Sur is irrecoverable and that the Furniture should have been reduced in value by Rs. 630. Redraft the statement after necessary corrections, showing separately the amount of Current Assets and the amount of Fixed Assets. State also the amount of Working Capital of the business,

(*Ans. Revised Capital, Rs. 33,720 ; Current Assets, Rs. 14,070 ; Fixed Assets, Rs, 29,400 ; Working Capital Rs. 4,320.*)

[*Hints :* P. Sur has been taken to be a debtor ; Working Capital = Rs. 14,070 − Rs. 9,750 = Rs. 4,320.]

3. A company keeps its ledgers, three in all, upon the self-balancing principle. Describe fully the operation of this system and its advantages.

4. Discuss how you deal with the following matters in the books of accounts and show the necessary entries in the Journal Proper under the circumstances :

(*a*) Realised Rs. 980·60 from a customer *X* against the bill. Five days later you agree to allow him 5% cash discount.

(*b*) Unpaid electricity bill for Rs. 125 is to be provided for in the accounts.

(*c*) An invoice of sale to M/s. Sur & Co. for Rs. 956·63 has been recorded in the Sales Book as Rs. 596·36.

(*d*) To carry forward one-sixth of an insurance premium paid at Rs. 366.

[*Hints* : (a) Debit—Discount, Credit—Cash or *X*, Rs. 49·03. (b) Debit—Electricity Charges, Credit—Outstanding Liabilities, Rs. 125. (c) Debit—Sur & Co., Credit Sales, Rs. 360·27. (d) Debit—Prepaid Insurance Premium, Credit—Insurance Premium. Rs. 61.]

5. Suresh and Baren were partners sharing profits and losses as to two-thirds and one-third respectively. On 31st March, 1968 they dissolved the partnership when their books showed the following ledger account balances :

Investments—Rs. 19,000 ; Furniture and Fittings Rs. 5,400 ; Goodwill —Rs 20,000 ; Bank Overdraft—Rs. 7,600 ; Stock on 31.3.68—Rs. 32,000 ; Book Debts—Rs. 20,600 ; Trade Creditors—Rs. 29,400 ; Suresh's Capital—Rs. 40,000 ; and Baren's Capital—Rs. 20,000.

They could realise only Rs. 18,300 of book debts and 75% of the book value of the Stock. Furniture and Fittings were sold for Rs. 7,000 but nothing could be realised for the Goodwill Account. Suresh took over the Investments for Rs. 21,000.

Close the books of the partnership firm.

(*Ans. Loss on Realisation, Suresh, Rs. 17,800 ; Baren Rs. 8,900 ; Final Payments to Suresh, Rs. 1,200 : Baren, Rs. 11,100.)*

6. Explain *any three* of the following :
(*a*) Accommodation Bill ;
(*b*) Del Credere Commission :
(*c*) Single Entry System ;
(*d*) Capital Redemption Reserve Fund.

[*Hints* : (*d*) According to Sec. 80 of the Companies Act, the correct name should be 'Capital Redemption Reserve Account.']

7. Bonkar Ltd. issued 10,000 Equity Shares of Rs. 20 each at a premium of Rs. 2 per share, payable Rs. 7 per share on application, Rs. 5 per share on allotment and the balance sum in two calls of Rs. 5 each. All the application and allotment moneys were duly received by 30th June, 1966. On 1st November, 1967, the first call of Rs. 5 per share was made but R. Bose, the holder of 1,000 shares failed to pay this call and therefore on 6th March, 1968, his shares were forfeited. On 7th April, 1968, these shares were re-issued to B. Roy for a cash payment of Rs. 14,800.

Record these transactions (including cash) in the Journal of the Company.

8. Arbind of Calcutta and Brown of Bombay entered into a joint venture in regard to a consignment of Radio sets to be sent from London for sale in this country and they agreed to share profits equally.

On 15th May, 1961 Brown purchased 1,000 sets at Rs. 25,000 per hundred subject to 30% trade discount and paid freight and insurance charges amounting to Rs. 15,080 He also drew a bill of exchange on Arbind payable on sight for Rs. 2,00,000, discounting this with the Chartered Banks for Rs. 1,96,640.

Arbind received the consignment and on 26th July, 1961 he paid landing and other charges amounting to Rs. 2,950 and on 31st July he sold the whole consignment for Rs. 3,10,000 and paid the bill of exchange under discount, the discount amounting to Rs. 550. Arbind paid incidental expenses amounting to Rs. 670 and Brown paid Rs. 745.

Draw up the Memorandum Joint Venture Account and determine the share of profit of each partner.

(*Ans. Profit on Joint Venture : Arbind, Rs. 56,372·50 & Brown, Rs. 56,372·50.)*

[*Hints* : Memorandum Joint Venture A/c is to be debited with Rs. 3,360 & credited with Rs. 550 for discount—Vide Pickle's Questions With Keys' Chapter XVI, Second Edition : Q 4.]

9. Following ledger account balances as at 31st December, 1967, were ascertained from the books of Sri Bimal Ray :

Stock 1.1.57—Rs. 46,800 ; Sales—Rs. 2,89,600 ; Purchases—Rs. 2,45,300 ; Purchase Returns—Rs. 8,000 ; Sales Returns—Rs. 10,600 ; Freight & Carriage—Rs. 16,600 ; Rent & Taxes—Rs 5,800 ; Salary & Wages—Rs. 9,200 ; Ray's Capital A/c.—Rs. 1,10,000 ; Discount Receivable—Rs 2,280 ; Sundry Debtors—

Rs. 34,300 : Sundry Creditors—Rs. 25,100 ; Loans at 6%—Rs. 20,000 ; Interest Paid—Rs. 900 ; Printing and Advertising—Rs. 4,800 ; Furniture & Fittings—Rs. 11,600 ; Income from Investments—Rs. 250 ; Cash at Bank—Rs. 7,000 ; Discounts Payable—Rs. 3,910 ; Investments at cost—Rs. 5,000 ; General Expenses—Rs. 7,540 ; Audit Fees—Rs. 600 ; Insurance—Rs. 720 ; Travelling Expenses—Rs. 2,310 ; Postage and Telegram—Rs. 380. Cash in hand—Rs. 870 ; 7% Fixed Deposit with the Chartered Bank—Rs. 32,000 ; Drawings—Rs 9,000 ; Stock 31.12.67—Rs. 76.800.

You are requested to prepare the Trading and Profit and Loss Account for the year 1967 and the Balance Sheet as at 31.12.67 after taking into account the following information for adjustments.

(*a*) Two dishonoured cheques for Rs. 200 and Rs. 320 respectively from customers *X* and *Y* had not been entered in the Cash Book. The first one for Rs. 200 is bad and irrecoverable. In the case of the second cheque for Rs. 320 it is expected that *Y* would pay a dividend of 75 P. in the rupee.

(*b*) Private purchases amounting to Rs. 450 had been included and recorded in the Purchase Day Book.

(*c*) Provide full year's interest payable and receivable for the Loans and Fixed Deposit.

(*d*) Depreciation at 10% to be written off Furniture and Fittings.

(*e*) Sundry Debtors includes Rs. 5,000 due from Sri J. Sen whereas Sundry Creditors included also Rs. 2,000 due to Sri Sen.

(*Ans. Gross Profit, Rs. 55,550 ; Net Profit, Rs. 21,520 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,66,370.*)

[*Hints* : (*a*) (*i*) Rs. 520 for dishonoured cheques are to be added with Sundry Debtors and deducted from Cash at Bank ; (*ii*) Rs. 200 for dishonoured Cheque is to be debited to Profit & Loss A/c as bad debt and deducted from Sundry Debtors ; (*iii*) Rs. 80 (25% of Rs. 320) is to be debited to Profit & Loss A/c as Provision for Bad Debt and to be deducted from Sundry Debtors.]

(*b*) Private Purchases. Rs. 450 is to be deducted from Purchases and from Capital.

(*c*) Provision for Interest, Rs. 1,200 ;

(*d*) Deperciation, Rs. 1,160 ;

(*e*) Rs. 2,000 is to be deducted from Sundry Creditors and also from Sundry Debtors.]

1969

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

Answer Question No. 9 *and* FOUR *of the* REST

1. What is a Joint Venture? Enumerate the points of difference between a Joint Venture and a Partnership Firm.

যৌথ উদ্যোগ কাহাকে বলে? যৌথ উদ্যোগ এবং অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পার্থক্য বর্ণনা কর।

2. Ram and Syam are partners in a firm sharing profits and losses as 3/5 and 2/5 respectively. Their capital accounts on 1st February, 1968 are in the proportion 3/4 and 1/4.

রাম ও শ্যাম একটি ব্যবসায়ের অংশীদার রূপে লাভ-ক্ষতির 3/5 অংশ ও 2/5 অংশ গ্রহণ করে। 1st February 1968 তাহাদের মূলধন 3/4 এবং 1/4 অংশে ছিল।

They do not keep their books under double entry system and their position on 31st January, 1968 and 31st January, 1969 are given below :

তাহারা ব্যবসায়ের খাতাপত্র double entry system-এ রাখে না এবং 31st January 1968 ও 1969 সালে তাহাদের ব্যবসায়ের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল :

	on 31.1.68	on 31.1.69
	Rs.	*Rs.*
Plant and Machinery	80,000	1,00,000
Sundry Creditors	70,000	60,000
Sundry Debtors	60,000	90,000
Stock	50,000	75,000
Furniture & Fittings	35,000	45,000
Cash at Bank	15,000	24,000

You are required to ascertain the profits or loss made by the partners during 1968-69 and prepare a detailed Statement of Affairs as at 31st January, 1969 after taking into consideration the following provisions :

(*a*) Plant & Machinery and Furniture & Fittings are to be depreciated at 10% and 6% respectively.

(*b*) A Bad Debts Reserve is to be created at $2\frac{1}{2}\%$.

(*c*) Interest on capital at 5% p. a.

নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করিয়া তাহাদের 1968-1969 সালের লাভ-ক্ষতি স্থির কর ও 31st January, 1969 সালের বিস্তারিত Statement of Affairs তৈয়ারী কর।

(ক) Plant & Machinery এবং Furniture & Fittings-এর অবক্ষয় পরিমাণ বাৎসরিক 10% ও 6% হিসাবে।

(খ) Bad Debts Reserve $2\frac{1}{2}\%$ হিসাবে।

(গ) মূলধনের উপর বাৎসরিক সুদ 5%।

During 1968-69 Ram and Syam withdrew from the business Rs. 12,000 and Rs. 8,000 respectively

1968-69 সালে রাম 12,000 টাকা ও শ্যাম 8,000 টাকা ব্যবসায় হইতে লইয়াছিল।

(*Ans. Opening Capitals : Ram, Rs. 1,27,500 & Shyam, Rs. 42,500 ; Net Profit : Ram, Rs. 61,110 ; Shyam, Rs. 40,740 ; Total of Statement of Affairs, Rs. 3,20,350.*)

3. Following is the Youngmen's Library Cash Account for the year ending 31st December, 1968 :

ইয়ংমেন লাইব্রেরীর 1968 সালের নগদ জমা খরচ হিসাব নিম্নে দেওয়া হইল :

Receipts	*Rs.*	*Payments*	*Rs.*
To Balance	4,500	By Salary & Wages	6,800
Admission Fees	3,500	Rent	8,250
Subscriptions	19,500	Investments	3,500
Lecture Hall Hire Charges	2,500	Postage & Stationery	1,250
Miscellaneous	350	Electric Charges	730
Interest on Investments	600	Books	6,000
		Outstanding Expenses	700
		Balance	3,720
	30,950		30,950

You are required to prepare an Income & Expenditure Account for the year 1958 and a Balance Sheet as at 31.12.68. The following further information are also made available to you :

(*a*) On 31.12.67 the Library had the following assets also : Furniture—Rs. 5,5C0 ; Books valued at—Rs. 45,000 and Investment at a cost of Rs. 20,000.

(*b*) Subscriptions realised in advance this year amounted to Rs. 600 and outstanding liabilities on 31.12.68 are for Salary & Wages—Rs. 1,200 and for Rent—Rs. 750.

(*c*) 60% of the Admission Fees should be capitalised.

(*d*) Furniture and Library Books are to be depreciated at 6% and 10% p. a. respectively.

1968 সালের আয় ব্যয়ের হিসাব ও 31. 12. 68 তারিখের Balance Sheet তৈয়ারী করিয়া দেখাও। এই সব হিসাব প্রস্তুত করিবার জন্য নিম্নে আরও কতকগুলি বিষয় তোমাকে জানান হইল :

(ক) 31. 12. 67 তারিখে লাইব্রেরীর সম্পত্তি ; Furniture—5,500 টাকা, Books-এর মূল্য—45,000 টাকা এবং Investment—20,000 টাকায় কেনা।

(খ) অগ্রিম চাঁদা আদায়—600 টাকা এবং 31. 12. 68 তারিখে খরচ বাকি—মাহিনা খাতে 1,200 টাকা ও ভাড়া খাতে 750 টাকা।

(গ) Admission Fee-এর শতকরা 60 টাকা Capital হিসাবে দেখাইতে হইবে।

(ঘ) Furniture ও Library Books-এর depreciation যথাক্রমে বাৎসরিক 6% ও 10% হিসাবে ধরিতে হইবে।

(*Ans. Opening Capital Fund, Rs. 74,300 ; Excess of Expenditure over Income, Rs. 360 ; Total of Balance Sheet, Rs. 78,590.*)

4. *X* Co. Ltd offered 3,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each at Rs. 12 per share payable Rs. 3 on application (including premium of Rs. 2), Rs. 3 on allotment and the balance in two equal instalments at the end of 3 months and 6 months from the date of allotment respectively.

Applications for 4,10,000 shares were received by 30.6.68 and shares were allotted at the rate of 3 shares for every 4 shares applied for on 15.7.68 and Rs. 30,000 was refunded by 31.7.68. All amounts due were received on due dates with the exception of the final call on 3,000 shares. These shares were forfeited on 21st March, 1969.

Show the Journal Entries (including cash) and draw a Balance Sheet as at 31st March, 1969 to show the capital structure of the company.

X Co. Ltd. 3,00,000 Equity Shares (10 টাকা করিয়া) 12 টাকা দরে আবেদনকারীদের দেওয়া স্থির করিল। এই মূল্য নিম্নলিখিত ভাবে দিতে হইবে ; আবেদন সহ 3 টাকা, allotment হইলেই 3 টাকা ও তিন মাস অন্তর দুইটি কলে সমানভাবে দেয়।

30. 6. 68 তারিখের ভিতরে 4,10,000 শেয়ারের জন্য আবেদন পাওয়া যায় এবং 15.7.68 তারিখে প্রতি 4টি শেয়ারের আবেদন দরুন 3টি করিয়া শেয়ার দেওয়া হইল। বাকি 30 হাজার টাকা 31. 7. 68 তারিখে ফেরত দেওয়া হইল। কেবলমাত্র 3,000 শেয়ারের দরুন final call

ছাড়া আর সব টাকাটা আদায় হইল। ঐ শেয়ারগুলি 21. 3. 69 তারিখে বাজেয়াপ্ত করা হইল।

Journal Entry-গুলি (ক্যাশ হিসাব সহ) করিয়া দেখাও এবং কোম্পানীর মূলধন দেখাইয়া 31. 3. 69 তারিখের Balance Sheet-ও তৈয়ারী কর।

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 35,91,000.*)

5. What is a Bill of Exchange?

On 1.4.68 Amar accepts a three months Bill drawn by his creditor Binode for Rs. 10,000. On 4.5.68 Binode discounts the same at 5%. Amar, being unable to meet the bill at maturity, requests Binode to accept Rs. 4,000 in cash and to draw another bill for three months for the balance sum plus interest at 7% p.a. and Binode agrees. But before the second bill matures Amar becomes insolvent and is unable to pay any amount whatsoever.

Show the entries in Binode's Journal to record these transactions.

ব্যাণিজ্যিক হুণ্ডি কাহাকে বলে?

1.4.68 তারিখে পাওনাদার বিনোদ কর্তৃক লিখিত 10,000 টাকার তিন মাসের হুণ্ডিতে অমর স্বীকৃতি দান করে। 4.5.68 তারিখে বিনোদ ঐটিকে 5% বাট্টায় ভাঙ্গায়। মেয়াদ শেষে অমর ঐ হুণ্ডির টাকা দিতে অসমর্থ হওয়ায় বিনোদকে ঐ তারিখে নগদ 4,000 টাকা লইতে ও বাকি টাকা বার্ষিক 7% সুদ সহ ধরিয়া আর একটি তিন মাসের হুণ্ডি লিখিতে অনুরোধ করে এবং বিনোদ তাহাতে রাজি হয়। কিন্তু এই দ্বিতীয় হুণ্ডির মেয়াদ শেষ হওয়ার আগেই অমর একেবারে বিত্তহীন হয় এবং কোন টাকা দিতে পারে না।

এই সব লেনদেনগুলি বিনোদের Journal বইতে কিরূপে লেখা হইবে দেখাও।

6. The following is the summarised Balance Sheet of Ram, Rahim and Rajesh as at 30.9.68.

রাম, রহিম এবং রাজেশের 30. 9. 68 তারিখের সংক্ষিপ্ত Balance Sheet নিম্নে দেওয়া হইল:

	Rs.		*Rs.*
Sundry Creditors	62,000	Sundry Assets	2,40,000
Loan Account: Rahim	13,000		
Capital Account:			
Ram	75,000		
Rahim	22,500		
Rajesh	67,500		
	2,40,000		2,40,000

On that day they decided to dissolve the firm and to repay the amounts due to partners as and when the assets were realised viz. 8.10.68—Rs. 45,000; 1.11.68—Rs. 1,09,500; and 2.1.69—Rs. 70,500.

ঐ দিন তাহারা ব্যবসায় গোটাইতে স্থির করে এবং যেমন যেমন সম্পদ বিক্রয় হইবে তাহা অংশীদারদের বণ্টন করিয়া দেওয়া হইবে স্থির হয়। নিম্নলিখিত বিক্রয়লব্ধ অর্থ আদায় হয়; 8. 10. 68—45,000 টাকা; 1. 11. 68—1,09,500 টাকা এবং 2. 1. 69—70,500 টাকা।

Prepare a statement showing how the distribution should be made. Show also the cash account and Partners' capital accounts.

কি ভাবে ঐ সকল টাকা বন্টন করা হইবে তাহার বিবরণ-পত্র তৈয়ারী কর এবং ক্যাশ খাতে ও প্রত্যেক অংশীদারদের মূলধন খাতে হিসাব তৈয়ারী করিয়া দেখাও।

(*Ans. First distribution ; Creditors, Rs. 45,000 ; Second distribution : Creditors, Rs. 17,000. Rahim's Loan, Rs. 13,000, Ram, Rs. 43,500, Rajesh, Rs. 36,000 ; Third distribution, Ram, Rs. 26.500, Rahim. Rs. 17,500 & Rajesh, Rs. 26,500 ; Loss on Realisation ; Ram, Rs. 5,000, Rahim, Rs. 5,000 & Rajesh, Rs. 5,000.*)

7. Explain *any three* of the following :

যে-কোন তিনটি বিষয়ের ব্যাখ্যা লিখ :

(*a*) Account Sales ; (*b*) Redeemable Preference Shares ; (*c*) Secret Reserve ; (*d*) Self-balancing Ledger.

8. Sen and Das are partners of Messrs Sen Das & Co. whose Balance Sheet as at 30.9.68 is given below :

নিম্নে Messrs Sen Das & Co.-এর, যাহার 'সেন' এবং 'দাশ' দুইজন অংশীদার, 30. 9. 68 সালের Balance Sheet দেওয়া হইল :

	Rs.		*Rs.*
Sundry Creditors	25,000	Plant & Machinery	10,000
Capital Accounts :		Furniture & Fittings	2,500
Sen	15,000	Sundry Debtors	8,000
Das	10,000	Stock in Trade	20,000
		Cash & Bank Balances	9,500
	50,000		50,000

They agree to admit Kar into partnership on the following basis :

(*a*) Kar is to pay Rs. 10,000 for Goodwill in cash for his one-third share and is to be credited with the value of the following assets brought in : Goodwill—Rs. 2,500 ; Furniture—Rs. 500 ; Stock in trade—Rs. 5,000 and Sundry Debtors—Rs. 4,500.

(*b*) Plant & Machinery is to be revalued at Rs. 13,000.

(*c*) Sen and Das are allowed to withdraw cash so as to leave their capital in proportion to their profit sharing ratio.

Show the Journal entries to give effect to such agreements on completion of these transactions.

তাঁহারা 'কর'কে নিম্নলিখিত সর্তে অংশীদার করিতে রাজি হইলেন ;

(ক) করকে নগদে 10,000 টাকা Goodwill হিসাবে তাঁহার 1/3 অংশের জন্য দিতে হইবে এবং নিম্নলিখিত সম্পদ আনার জন্য তাঁহার হিসাবে জমা করা হইবে ; Goodwill—2,500 টাকা, আসবাবপত্র—500 টাকা, মজুতমাল—5,000 টাকা এবং বিবিধ দেনাদার খাতে —4,500 টাকা।

(খ) যন্ত্রাদির (Plant & Machinery) দাম ঐ দিন 18,000 টাকা স্থির হয়।

(গ) সেন ও দাশ প্রয়োজনীয় অর্থ তুলিয়া লইতে পারিবেন যাহাতে তাঁহাদের মূলধন লভ্যাংশ অনুযায়ী থাকে।

এই সর্ত অনুযায়ী লেনদেনগুলি হওয়ায় কিভাবে Journal বইতে লেখা হইবে দেখাও।

(*Ans. Cash withdrawn*: *Sen Rs. 9,000 ; Das Rs. 4,000.*)

9. Following are the Ledger Account Balances of M/s. Banerjee & Co.. a proprietorship firm of Sri P. Banerji as on 31. 12. 68 :

শ্রী পি. ব্যানার্জীর ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান M/s. Banerjee & Co.-র Ledger বই হইতে 31. 12. 68 তারিখের নিম্নলিখিত হিসাবগুলি দেওয়া হইল :

Capital Account—Rs. 2,16,000 ; Drawings Account—Rs. 34,000 ; Stock on 1.1.68—Rs. 93,600 ; Purchases—Rs. 4,86,000 ; Sales—Rs. 5,79,200 ; Purchases Returns—Rs. 10,600 ; Sales Returns—Rs 17,200 ; Carriage—Rs. 35,300 ; Rent & Taxes—Rs 14,400 ; Wages—Rs. 6,200 ; Salary—Rs. 21,700 ; 6% Loan on 1.1.68—Rs. 40,000 ; Interest paid on Loans—Rs. 1,600 ; Discount paid—Rs. 6,300 ; Furniture and Fittings—Rs. 5,200 ; Travelling Expenses—Rs. 4,600 ; 7% Fixed Deposit with Bank on 1.1.68—Rs. 75,000 ; Trade Expenses—Rs. 6,400 ; Sundry Debtors—Rs. 2,33,600 ; Sundry Creditors—Rs. 2,23,500 ; Cash at Bank—Rs. 11,800 ; Cash in hand—Rs. 6,400.

Prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended on 31.12.68 and the Balance Sheet as at that date after taking into account following information also :

(*a*) Stock on 31.12.68 was—Rs. 1,56,200.

(*b*) Sundry Debtors included Rs. 8,200 due from M/s. Kar & Co. and Rs. 10,800 included in Sundry Creditors was also due to them on 31.12.68.

(*c*) Two cheques for Rs. 1,200 and Rs. 650 were returned dishonoured on 29.12.68 but were not recorded in the Cash-book.

(*d*) Provide a Reserve for Discount on Debtors at 3% and a Reserve for Bad Debts on Debtors at 6%.

নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করিয়া 1968 সালের লাভক্ষতির হিসাব ও 31. 12. 68 তারিখের Balance Sheet তৈয়ারী করিয়া দেখাও :

(ক) মজুতমাল 31. 12. 68 তারিখে 1,56,200 টাকা ছিল।

(খ) দেনাদার হিসাবের (Sundry Debtors) ভিতর M/s. Kar & Co.-র নিকট পাওনা 8,200 টাকা ছিল এবং তাহাদের পাওনা 10,800 টাকা পাওনাদারদের হিসাবের (Sundry Creditors) ভিতর ছিল।

(গ) 29. 12. 68 তারিখে 1,200 টাকা ও 650 টাকার দুইটি চেক অনাদায়ী ফেরত আসে কিন্তু তাহা ক্যাশ বইতে লিখিত হয় নাই।

(ঘ) দেনাদারদের বাট্টা বাবদ রিজার্ভ শতকরা 3 এবং অনাদায়ী দেনা বাবদ রিজার্ভ শতকরা 6 ব্যবস্থা করিতে হইবে।

Ans. Gross Profit, Rs. 1,07,700 ; Net Profit, Rs. 37,106.55 ; Total of Balance Sheet, Rs. 4,75,206'55—Suspense A/c on the Assets side, Rs. 10,000).

1970

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

(Three-Year Degree Course)

Full marks—100

Answer Question No. 9 *and* FOUR *of the* REST

Question No. 9 carries 28 marks and each of the rest 18 marks

1. (*a*) What is Single Entry System of Book-keeping ?

(*b*) What are the drawbacks of this System ?

(*c*) What difficulties, if any, are felt by businessmen in keeping their books under Single Entry System ?

2. (*a*) What do you understand by 'Imprest System' of keeping Petty Cash ?

(*b*) A trader starts his week on 1st April, 1969, with an opening balance of Rs. 200. His transactions during the week were as given below :

1.4.69	Purchased Stationery	Rs.	15·00
2.4.69	Paid Wages	Rs.	5·00
,,	Paid Tram fare	Rs.	1·50
,,	Office electric bill	Rs.	35·00
3.4.69	Purchased Revenue & Postage Stamp	Rs.	3·50
4.4.69	Paid for Repairs to Chairs	Rs.	10·50
5.4.69	Paid Taxi fare	Rs.	15·75
7.4.69	Purchased Paper and ink	Rs.	10·00

Enter the above in a Petty Cash book. Post the Ledger accounts and restore the Petty Cashier to his original balance as on the 8th April, 1969.

(*Ans. Cash in hand, Rs. 96·25 ; Re-imbursement, Rs. 103·75*)

3. What is a Journal proper ? What types of transactions are passed through this book ? Give suitable illustrations.

4. Abhoy and Bibhuti are partners in a firm. They share profits and losses as Abhoy, 3/5ths and Bibhuti, 2/5ths. Their Capital accounts on 1st April, 1969 were Abhoy, Rs. 50,000 and Bibhuti Rs. 40,000. Their Balance Sheet as at that date was as given below :

	Rs.		Rs.
Capital Accounts :		Cash	20,000
Abhoy	50,000	Sundry Debtors	50,000
Bibhuti	40,000	Stock	60,000
Sundry Creditors	30,000	Plant	75,000
Bill Payable	25,000		
Reserve	60,000		
	Rs. 2,05,000		Rs. 2,05,000

Champak is to be admitted as a new partner.

The following revaluation is agreed upon :

(*a*) A reserve of $2\frac{1}{2}\%$ is to be raised against Sundry Debtors. (*b*) Stock is to be reduced by Rs. 15,000. (*c*) The Plant is to be depreciated by 10%. (*d*) The Reserve is to be eliminated from the books. (*e*) Champak is to get 1/5th share of the firm's profits and he is to introduce Rs. 10,000 by way of Goodwill and 2/5th of the combined adjusted capitals of the partners by way of Capital.

You are required to give the Journal entries on completion of the above transactions and give also the opening Balance Sheet of the new firm.

(*Ans. Total of the Balance Sheet, Rs. 2,45,750*)

5. Kunjalal of Kalna sends 200 sewing machines on 1st January, 1968 to Mahitosh of Matunga on consignment basis. The cost of each machine was Rs. 350. Kunjalal paid on the consignment Rs. 1,200 as freight and Rs. 390 as insurance. Mahitosh paid Rs. 1,500 on various accounts when the consignment reached Matunga. The consignee sent a sight draft for Rs. 40,000. The machines were sold at Rs. 500 each but a customer who took five machines on credit could not be traced and the transaction proved bad. The consignee sent an account sales on 30th November, 1968, which showed that he charged 10% as ordinary commission and $7\frac{1}{2}\%$ as del credere commission.

You are required to give in the Kalna books (*a*) the Consignment to Matunga account ; (*b*) Mahitosh's Personal account ; and (*c*) the Goods sent on Consignment Account.

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 9,410 ;*
Balance due to Consignor, Rs 41 000)

6. (*a*) What is depreciation ?

(*b*) Bipradas Banerjee purchased a plant for his business at Rs. 75,000 on 1st April, 1962. You are informed that the scrap value of the plant will be Rs. 5,000 at the end of the tenth year.

Give the depreciation account in the books for 4 years.

(*c*) If Bipradas wants of accumulate money outside the business for replacing the asset at the end of the 10th year what steps would you advise him to take ?

7. Barun, Karun and Tarun want to start a partnership firm. They request you to draft an agreement incorporating therein clauses that would help them in carrying on buiness peacefully.

Mention at least 10 very essential points that should be included in the agreement.

8. (*a*) Explain the term—Bonus share.

(*b*) What are the circumstances under which Bonus shares are generally issued ?

(*c*) What are the likely funds out of which Bonus shares are issued ?

9. Below is given the Trial Balance of Lalan and Palan as on 31st March, 1969. You are requested to prepare a Trading and a Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 1969. The partners share Profit and Losses as Lalan 3/5ths and Palan 2/5ths.

		Rs.			Rs.
Opening Stock	...	75,000	Sales	...	5,25,600
Purchases	...	3,85,000	Sundry Creditors	...	30,000
Plant	...	80,000	Purchases Return	...	2,400
Salary	...	20,000	Discount	...	600
Wages	...	25,000	Lalan Loan	...	80,000
Discount	...	1,500	Capital :		
Rent and Taxes	...	16,600	Lalan	...	90,000
Furniture & Fixtures	...	20,500	Palan	...	30,000
Carriage In	...	10,500			
Carriage Out	...	12,000			
Sundry Debtors	...	80,000			
Miscellaneous Expenses		5,900			
Cash in hand	...	10,200			
Cash at bank	...	16,400			
		Rs. 7,58,600			Rs. 7,58,600

The following additional points are to be considered :

(*i*) Closing Stock Rs. 95,000 ; (*ii*) Provide Outstanding Liabilities—Salary, Rs. 5,000, Wages Rs. 3,000 ; Depreciate Plant at 5% and Furniture at 10% ; (*iv*) A reserve of $2\frac{1}{2}$% should be raised against Sundry Debtors ; (*v*) Interest on Loan of Lalan should be as provided in the Partnership act.

(*Ans. Gross Profit, Rs. 1,24,500 ; Net Profit, Rs, 51,250 ; Total of Balance Sheet, Rs 2,94,050.*)

অনুবাদ ঃ

Answer Question No. 9 *and* FOUR *of the* REST

১। (ক) Single-Entry System of Book-keeping কাহাকে বলে ?

(খ) এই system-এ হিসাবের বহি রাখার অসুবিধাগুলি কি ?

(গ) ব্যবসায়ীরা হিসাবের বহি Single Entry-তে রাখিলে কি অসুবিধার সম্মুখীন হইতে হয় ?

২। (ক) Imprest System-এ Petty Cash রাখা কাহাকে বলে ?

(খ) একজন ব্যবসায়ী 1st April, 1969 তারিখে 200 টাকা লইয়া তাঁহার সপ্তাহ আরম্ভ করেন। সপ্তাহের লেনদেনগুলি নীচে দেওয়া হইল ঃ

1. 4. 69	Purchased Stationery	...	Rs. 15·00
2. 4. 69	Paid Wages	...	Rs. 5·00
,,	Paid Tram fare	...	Rs. 1·50
,,	Office electric bill	...	Rs. 35·00
3. 4. 69	Purchased Revenue & Postage Stamp	...	Rs. 3·50
4. 4. 69	Paid for Repairs to Chairs	...	Rs. 10·50
5. 4. 69	Paid Taxi fare	...	Rs. 15·75
7. 4. 69	Purchased Paper and ink	...	Rs. 10·00

এইগুলিকে Petty Cash বই-এ লেখ এবং Ledger এ Post কর। 8th April, 1969 তারিখে Petty Cashier-কে আবার 200 টাকা দিয়া চালু কর।

(*Ans. Cash in hand, Rs. 96·25 ; Re-imbursement, Rs. 103·75.*)

৩। 'Journal Proper' কাহাকে কহে ? কি ভাবের লেনদেন এই বহির ভিতরে রাখা হয় ? নমুনা দিয়া বুঝাইয়া দাও।

৪। অভয় এবং বিভূতি দুইজন এক ব্যবসায়ের অংশীদার। তারা 3/5th এবং 2/5th হিসাবে লাভ ও ক্ষতি বন্টন করে। 1st April, 1969 তারিখে অভয়ের মূলধন ছিল 50,000 টাকা আর বিভূতির 40,000 টাকা। নিম্নে ঐ দিনের তাহাদের Balance Sheet দেওয়া হইল :

		Rs.			Rs.
Capital Accounts :			Cash	...	20,000
Abhoy	...	50,000	Sundry Debtors	...	50,000
Bibhuti	...	40,000	Stock	...	60,000
Sundry Creditors	...	30,000	Plant	...	75,000
Bill Payable	...	25,000			
Reserve	...	60,000			
		Rs. 2,05,000			Rs. 2,05,000

চম্পক নতুন অংশীদার রূপে গৃহীত হইবে।

সম্পত্তিগুলোর নতুন দাম ধার্য্য হইবে ইহা স্বীকার করিয়া লওয়া হইয়াছে :

(ক) দেনাদারের উপর $2\frac{1}{2}\%$ reserve রাখিতে হইবে। (খ) মজুত মালের দাম 15,000 টাকা কম হইবে। (গ) Plant-এর অবচয় 10% ধরা হইবে। (ঘ) Reserve-কে Balance Sheet হইতে সরাইয়া দেওয়া হইবে। (ঙ) চম্পক এক-পঞ্চমাংশ লাভ পাইবে। তাহাকে 10,000 টাকা Goodwill-এর জন্য দিতে হইবে এবং সে দুই অংশীদারের নতুন মূলধনের 2/5 অংশ মূলধন ব্যবসায়ে আনিবে।

তুমি দরকারী Journal entries-গুলি বইয়ে লেখ এবং নতুন ব্যবসায়ের Balance Sheet দেখাও।

(*Ans. Total of the Balance Sheet, Rs. 2,45,750.*)

৫। কালনার কুঞ্জলাল 1st Januray, 1968 মাতুঙ্গার মহীতোষের কাছে 200 সেলাইয়ের কল পাঠাইল। প্রতিটি মেশিনের দাম 350 টাকা হিসাবে। কুঞ্জলাল Freight হিসাবে 1,200 টাকা এবং ইনসিওরেন্স হিসাবে 390 টাকা খরচ করিল। সে 40,000 টাকার একটি হুণ্ডি কালনায় পাঠাইল। মেশিনগুলি সে 500 টাকা হিসাবে বিক্রী করিল। একজন খদ্দের 5 খানা মেশিন কিনিয়া উধাও হইয়া গেল। তাকে আর খুঁজে পাওয়া গেল না, কাজেই টাকাটা অনাদায়ী বলিয়া সাব্যস্ত হইল। মহীতোষ 1,500 টাকা মালের উপর খরচ করিল। 30th November, 1968 মহীতোষ একটি Account Sales পাঠাইল। তাহাতে তার কমিশন 10% এবং Del Credere কমিশন $7\frac{1}{2}\%$ ধরিল।

তুমি কালনার বইয়ে (ক) Consignment to Matunga Account, (খ) মহীতোষের Personal Account, এবং (গ) Goods sent on Consignment Account দেখাও।

৬। (ক) Depreciation কাহাকে বলে ?

(খ) বিপ্রদাস ব্যানার্জি 75,000 টাকা দিয়া 1st April, 1962 একটি Plant কিনিল। দশ বছর পর এই plant এর দাম হবে 5,000 টাকা।

তুমি ব্যানার্জির বইয়ে 4 বছরের Depreciation Account দেখাও।

(গ) বিপ্রদাস যদি 10 বছর পরে নতুন Plant কিনিবার জন্য টাকা জমাইতে চায় তাহা হইলে তাহাকে কি করিতে হইবে বল।

৭। বরুণ, করুণ এবং তরুণ একটি অংশীদারী প্রতিষ্ঠান খুলিতে চাহে। তুমি তাদের জন্য একটি agreement তৈয়ার কর এবং তাহাতে এমন সব ব্যবস্থা থাকিবে যাহাতে তাহারা শান্তির সঙ্গে ব্যবসা চালাইতে পারে।

অন্ততঃ পক্ষে দশ দফা সর্তের ব্যবস্থা কর।

৮। (ক) Bonus share কাহাকে কহে ?

(খ) কি অবস্থায় Bonus share দেওয়া যাইতে পারে ?

(গ) কি সব তহবিল হইতে Bonus share দেওয়া যাইতে পারে ?

৯। লালন ও পালনের 31st March, 1969-এর Trial Balance দেওয়া হইল। তুমি ইহা হইতে 31st March, 1969 পর্যন্ত বছরের Trading and Profit and Loss A/c তৈয়ার কর। 31st March, 1969-এর Balance Sheet-ও তৈয়ার করিতে হইবে। লালন 3/5 এবং পালন 2/5 অংশ লাভের অংশীদার।

	Rs.		Rs.
Opening Stock ...	75,000	Sales ...	5,25,600
Purchases ...	3,85,000	Sundry Creditors ...	30,000
Plant ...	80.000	Purchases Return ...	2,400
Salary ...	20,000	Discount ...	600
Wages ...	25,000	Lalan Loan ...	80,000
Discount ...	1,500	Capital :	
Rent and Taxes ...	16,600	Lalan ...	90,000
Furniture & Fixtures ·	20.500	Palan ...	30,000
Carriage In ...	10,500		
Carriage Out ...	12,000		
Sundry Debtors ...	80,000		
Miscellaneous Expenses	5,900		
Cash in hand ...	10,200		
Cash at bank ...	16,400		
	Rs. 7,58,600		Rs. 7,58,600

নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করিতে হইবে :

(*i*) Closing Stock Rs. 95,000 ; (*ii*) Provide Outstanding Liabilities —Salary, Rs. 5,000, Wages Rs. 3,000 ; (*iii*) Depreciate Plant at 5% and Furniture at 10% ; (*iv*) A reserve of $2\frac{1}{2}$% should be raised against Sundry Debtors ; (*v*) Interest on Loan of Lalan should be as provided in the Partnership act.

(*Ans. Gross Profit, Rs. 1,24,500 ; Net Profit, Rs. 51,250 ; Total of Balance Sheet, Rs 2,94,050*)

BURDWAN UNIVERSITY

1966

ACCOUNTANCY—**Pass** (*Compulsory*)

(Three-Year Degree Course)

Answer Question No. 1 *and* ANY FOUR *of the* REST

1. Subhadra Ltd. a company with an authorised Capital of Rs. 5,00,000 in shares of Rs. 20 each, showed the following balances at December 31, 1965 :

	Rs.	*Rs.*
Share Capital Account (20,000 Shares fully paid)		4,00,000
Freehold Premises at cost	1,70,000	
Rates and Taxes	4,800	
Purchases	14,53,080	
Sales		18,93,100
Sales Ledger Balances	1,74,180	
Purchases Returns		5,120
Purchases Ledger Balances		1,22,400
Directors' Salaries	1,00,000	
Bad Debts written off	7,300	
Provision for Bad Debts		9,300
Interim Dividend paid	20.000	
Insurance	2,920	
Office Expenses	75,340	
Office Furniture and Fittings (Cost Rs. 14,000)	7,000	
General Reserve		70,000
Stock at January 1, 1965	2,01,980	
Bank	1,00,240	
Wages	1,17,840	
Motor Vehicles (Cost Rs. 1,50,000)	1,00,000	
Discount	5,320	
Profit and Loss Account (Balance at January 1, 1965)		40,080
	25,40,000	25,40,000

Prepare the Trading and Profit and Loss Account for the year ending December 31, 1965, and a Balance Sheet as at that date, taking into consideration the following :

(*a*) The Rates and Taxes cover 15 months to March 31, 1966.
(*b*) The Insurance Account includes Rs. 320 paid in advance.
(*c*) Depreciation to be charged on Office Furniture and Fittings at 5 per cent on cost and on Motor Vehicles at 20 per cent on cost.
(*d*) The Provision for Bad Debts is to be reduced to Rs. 8,700.
(*e*) Stock in hand on 31st December, 1965, was valued at Rs. 2,40,000.
(*f*) The General Reserve is to be raised to Rs. 1,20,000
(*g*) Provision is to be made for final dividend of Rs. 4 per share issued.
(*h*) Contingent Liabilities Rs. 40,000 for claims not admitted. Ignore income tax.

(*Ans. Gross Profit, Rs. 3,65,320 ; Net Profit, Rs. 1,40,820 ; Total of Balance Sheet, Rs. 7,53,300.*)

2. Rama and Shiva are in partnership and share profits and losses in proportion of 3 and 2. They keep their books on Single Entry system. On 31st December, 1964, a Statement of Affairs was prepared and showed the following position :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital :		Plant and Machinery	23,600
Rama	20,000	Stock	10,300
Shiva	12,000	Sundry Debtors	9,200
Loan—Rama	4,000	Cash at Bank	1,660
Sundry Creditors	8,760		
	44,760		44,760

On 31st December, 1965, their assets and liabilities were :

	Rs.		*Rs.*
Sundry Debtors	12,400	Sundry Creditors	7,600
Plant & Machinery	23,600	Plant & Machinery—Additions	10,000
Bills Receivable	4,320	Stock	10,900
Cash at Bank	1,750		

You are required to ascertain the amount of the firm's profit or loss for the year ended 31st December, 1965, and to prepare a Statement of Affairs as at that date after taking into consideration of the following :

(*a*) Depreciation on Plant and Machinery, including additions, is to be provided at the rate of 9 per cent per annum.

(*b*) On 1st October, 1965, Rama increased his loan by Rs. 10,000 in order to pay for additional machinery, the installation of which had been completed on the previous day.

(*c*) Interest on the loan is to be allowed at 6 per cent per annum.

(*d*) During the year Rama and Shiva drew Rs. 2,720 and Rs. 1,310 respectively.

(*Ans. Net Profit, Rs. 10,661 ; Total of Statement of Affdirs, Rs. 60,621.*)

3. (*a*) Write notes on :

(*i*) Pro-forma invoice, (*ii*) Account Sales, (*iii*) Del Credere Commission.

(*b*) How are Goods remaining unsold at the closing time in the hands of the consignee dealt with in the books of the consignor and of the consignee ?

4. Ashru and Shishir are in partnership, sharing profits and losses three-fifths and two-fifths respectively. In order to provide money for repayment of their share of the Capital and Goodwill in the event of death, they assure their lives jointly for Rs. 40,000, paying an annual premium of Rs. 1,550 which is debited to the firm's Profit and Loss Accouut each December. Shishir dies on the last day of June, 1964. The partnership deed provides that his representatives are to receive his Capital as per last Balance Sheet plus interest at 6 per cent per annum to date of death and his share of the profits to the date of death, estimated according to the profits of the preceding year. They are also to receive his share of the Goodwill, estimated at two years' purchase of the average net profits of the last three years before charging the insurance premium. The net profits for the last three years after charging the insurance premiums were Rs. 10,365, Rs. 12,290 and Rs. 10,120 respectively. Shishir's Capital as per last Balance Sheet was Rs. 15,000 and his drawing to the date of death amounted to Rs. 3,600. Make the necessary adjustments and draw up Shishir's Account, showing the amount payable to his legal representatives.

(*Ans. Amount payable to Legal Representatives on 30.6.1964. Rs. 41,878.*)

5. Journalise the following transactions :

(*a*) Aparag informs us before the due date of his bill payable for Rs. 1,200 as to his inability to meet the same. We aceommodate him by receiving Rs. 300 in cash and drawing on him another bill of Rs. 940 (inclusive of interest and noting charge Rs. 10 which he accepts.

(*b*) Being unable to meet our acceptance for Rs. 2,000, we request Dhanaban to cancel the same. We pay them Rs, 1,000 in cash and ask them to draw on us a bill for Rs. 1,060 which we accept.

(*c*) Endorsed over Bandhab's acceptance to Mahajan in settlement of our bill payable due to him for Rs. 3,000.

6. Repairs and Renewals Provision is created by charging Revenue each year with a fixed sum of Rs. 1,500. The repairs and renewals for the ensuing three years are : (1) Rs. 1,235·35 ; (2) Rs. 1,429·82 ; (3) Rs. 1,539·60. Show the Journal, Ledger and Balance Sheet entries relating to the above.

7. On January 1. 1959, a Limited Company issued 10,000 Debentures of Rs. 1,500 each at a discount of 5 per cent.

The Debentures were repayable at par on December 31, 1968. A Sinking Fund was created by setting aside out of profits an equal sum at December 31 in each year, the amount being invested at compound interest.

Assuming the annual amount set aside to be Rs. 11,92,500 and the interest rate at 5 per cent per annum, set out the Sinking Fund and the Investment Accounts as they would apppear in the Company's books for the first three years ended December 31, 1961. Ignore Income Tax.

8. Write notes on :

(*a*) Preliminary Expenses. (*b*) Minimum Subscription.
(*c*) Contingent Liability.

1967

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

Answer any 5 *questions inculding* Question No. 1

1. Sri Sen submitted to you the following Trial Balance which he had not been able to agree. Rewrite the Trial Balance, correcting the mistakes committed by him and prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1966 and a Balance Sheet as on that date, after giving effect to the undermentioned adjustments :

	Dr.	*Cr.*
	Rs.	*Rs.*
Capital		15,000
Drawings	3,250	
Stock (1. 1. 66)	17,445	
Returns Inward		554
Carriage Inward	1,240	
Deposit with Das Gupta		1,375
Returns outward	840	
Carriage outward		725
Loan to Chatterjee @ 5% p. a.		1,000
Interest on the above		25
Rent	820	
Rent outstanding	130	
Stock (31-12-66)		18,792
Purchases	12,970	
Debtors	4,000	
Creditors		3,000
Provision for Doubtful Debts		1,200
Advertisement Expenses	954	
Bad Debts	400	
Patents and Patterns	500	
Sales		27,914
Discount allowed		330
Wages	754	
Cash	62	
Goodwill	1,730	
	45,095	69,915

(1) The manager of Sri Sen is entitled to a commission of 10% of the net profit calculated after charging such commission.

(2) Increase Bad Debts by Rs. 600. Provision for Doubtful Debts is to be 10% and provision for Discount on Debtors at 5% on Sundry Debtors.

(3) Stock valued at Rs. 1,500 was destroyed by fire on 25th December, 1966 ; but the Insurance Company admitted a claim of Rs. 950 only and paid it in 1967.

(4) Rs. 200 out of the Advertisement Expenses are to be carried forward to the next year.

(*Ans. Total of Correct Trial Balance, Rs. 48,109 ; Gross Profit, Rs. 16,083 ; Net Profit, Rs. 11,510 ; Total of Balance Sheet, Rs. 27,541.*)

2. A consignment of 1,00,000 Kg. of tea costing Rs. 8 per Kg is sent on consignment on January 1, 1966 to an agent on a commission of 5% on gross sales.

The following expenses are incurred :

	Rs.
(*a*) By the Consignor :	
Freight and Insurance	2,000
Dock charges and Miscellaneous Expenses	800
(*b*) By the Consignee :	Rs.
Godown Rent & Insurance	8(0
Miscellaneous Expenses	1,400

Chests containing 2,000 Kg. of tea were damaged in transit and the contents had to be destroyed on landing as having become unfit for sale. 70,000 Kg. of tea were sold at Rs. 10 per Kg. and on 30th June, 1966, the date of closing the accounts, the balance of the consignment remained unsold in stock in unopened chests.

Draw up the Consignment Outward Account and Consignee's Account in the books of the Consignors showing the amount due from the Consignee when the accounts of the Consignor were closed on 30th June, 1966.

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 1,00,840 ; Amount due from Consignee, Rs. 6,62,800.*)

3. (*a*) On 1st September, 1966, *X* received from *Y* three bills of exchange for Rs. 700, Rs. 600 and Rs. 500 for 3 months, 2 months and 1 month respectively.

On 1st October, 1966 the first bill was endorsed in favour of a Creditor, *K*. On the same date the second bill was discounted through bank at 5% p. a. and the last bill was retained until the due date. On due dates all the bills were dishonoured.

Show the entries that would appear in the books of *X*.

(*b*) What are accommodation bills ? When are they drawn ?

4. Explain the following (*any four*) :—

Account Sales, Contingent Liabilities, Suspense Account, Forfeiture of Shares, Holder in due course.

5. Sri Deb Roy keeps his books on the Single Entry system. His Statement of assets and liabilities as at 31st December, 1965 is as follows :—

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	65,000	Land & Buildings	20,000
Loan	56,600	Furniture & fixtures	3,000
Sundry others Liabilities	13,400	Plants & Machinery	55,000
		Stock	9,200
		Sundry Debtors	75,500
		Cash	8,300
	1,35,000		1,71,000

His drawings during the year amounted to Rs. 3,000. Land & Buildings are to be depreciated by 2%, Furniture & Fixtures by 5% and Plant & Machinery by 10%. Sundry Debtors are to be reduced by 2%. He has used Rs. 800 worth of Stock of his business for private purposes. During the year 1965 he sold some of his household furniture for Rs. 1,000 and paid into his bank account of the business.

His Capital at the beginning of the year was Rs. 30,000.

Draw up the Statement of Profit and Loss for the year ended 31st December, 1965 and the Balance Sheet at that date.

(*Ans. Net Profit, Rs 1,240 ; Total of Statement of Affairs, Rs. 1,63,440.*)

6. Show how the Generel Ledger Adjustment Account will appear in the Debtors' and in the Creditors' Ledgers from the information given below :

	Dr.	*Cr*
Balances on 1st October, 1965—	*Rs.*	*Rs.*
Debtors' Ledger	35,700	500
Creditors' Ledger	300	27,800
Transactions for the year ended 30th September, 1966 :		*Rs.*
Cash received from Customers		1,60,400
Discount & Allowances allowed to them		4.500
Bad Debts written off		6,000
Transfers from Debtors' Ledger to Creditors Ledger to settle Customers A/cs		4,000
Payment to Creditors		95,000
Discount and Allowances allowed by Creditors		2,700
Payments to Customers		125
Credit Purchases		1,10,000
Credit Sales		1,85,000
Purchase Returns		1,400
Sales Returns		2,600
Bills Receivable Received		7,500
Bills payable granted		5,000

(*Ans. General Ledger Adjustment Account in the Debtors' Ledger, Closing Cr. Balance, Rs. 35,325 ; General Ledger Adjustment Account in the Creditors' Ledger, Closing Dr. Balance Rs. 29,400.*)

7. *A*, *B* and *C* are partners who share profits in the ratio of 3 : 2 : 1. On 31st December, 1966 the position of the firm was as follows :

Liabilities		*Rs.*	*Assets*		*Rs.*
Sundry Creditors		15,400	Cash at Bank		3,500
Bills Payable		3,600	Debtors	15,000	
A's Loan		10,000	*Less* Reserve	1,000	14.000
Capital A/cs :					
A	20,000		Stock		19,800
B	16,000		Joint Life Policy		4,000
C	8,000	44,000	Plant & Machinery		43,700
Reserve Fund		12,000			
		85,000			85,000

The firm was dissolved on 1st January, 1967. Joint Life policy was taken over by *A* at Rs. 5,000 ; Stock realised Rs. 18,000 ; Debtors realised Rs. 14,500 ; Plant & Machinery fetched Rs. 36,000. One bill for Rs. 700 under discount having been dishonoured had to be taken up by the firm (the debt subsequently proved bad). Close the books of the firm.

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 8,700 ; Final Payments to A Rs. 16,650, B Rs 17,100 and C Rs. 8,550.*)

8. P. Ltd. having an Authorised Capital of Rs. 1,00,000 divided into 1,000 Equity Shares of Rs. 100 each payable as Rs. 20 per share on Application, Rs. 30 per share on Allotment (including Rs. 10 per share as premium), Rs. 20 per share on First Call and the balance on Final Call, issued 500 of the shares which were duly subscribed for. Application and Allotment moneys were paid on all shares. On First Call one shareholder Mr. *X* holding 50 shares failed to pay the First Call money. His shares were duly forfeited and 30 of these shares were subsequently re-issued to Mr. *Y* as Rs 60 per share paid up at Rs. 50 per share.

Journalise the above transactions and show the Share Forefeiture Account.

1968

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

Answer Question No. 1 *and any* FOUR *from the* REST

1. From the following Trial Balance prepared from the books of Sri Mihir Sen as at 31st December, 1967 prepare a Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1967 and a Balance Sheet as at that date :—

Debits	*Rs.*	*Credits*	*Rs.*
Mihir Sen—Drawing A/c	10,550	Mihir Sen—Capital	1,19,400
Bills Receivable	9,500	Loan @ 6%	20,000
Plant and Machinery	28,800	Sales	3,56,430
Sundry Debtors (including F. Singh for dishonoured Cheque of Rs. 1,000)	62,000	Commission Received	5,640
Wages (productive)	40,970	Sundry Creditors	59,630
Returns Inward	2,780		
Purchases	2,56,590		
Rent & Taxes	5,620		
Stock—Jan. 1. 1967	89,680		
Salaries	11,000		
Travelling Expenses	1,880		
Insurance (including premium of Rs. 300 per annum paid up to 30th June, 1968)	400		
Cash	530		
Bank	18,970		
Repairs and Renewals	3,370		
Interest and Discount	5,870		
Bad Debts	3,620		
Fixtures & fittings	8,970		
	5,61,100		5,61,100

Stock-in-Trade on 31st December, 1967 was valued at Rs. 1,28,960.

The following adjustments are to be made :—

(*a*) Write off half of F. Singh's cheque ;

(*b*) Create a Reserve for Bad Debts at 5% on Sundry Debtors ;

(*c*) Wages include Rs. 1,200 for the erection of new Machinery purchased ;

(*d*) Depreciate Plant and Machinery by 5% and Fixtures and fittings by 10% per annum ;

(*e*) Commission earned but not received amounts to Rs. 600 ;

(*f*) Interest on Loan for the last two months is not paid.

(*Ans. Gross Profit, Rs. 96,570 ; Net Profit, Rs. 65,028 ; Total of Balance Sheet, Rs. 2,53,708.*)

2. Ramchandra and Jagatjyoti entered into a Joint venture to import coal from Jharia. Ramchandra paid cost of 100 tons @ Rs 30/- per ton and expenses Rs 200. Jagatjyoti paid cost of 120 tons @ Rs. 28/- per ton and expenses Rs. 250. On arrival of the consignments at Burdwan, Ramchandra paid railway freight @ Rs. 5 per ton on both the consignments and expenses Rs. 150. The coal was equally divided between them at cost. Show relative accounts in both parties' books.

(*Ans. Due from Jagatjyoti to Ramchandra, Rs. 420.*)

3. What is a Sinking Fund ? How is it created ? What is the difference between a Sinking Fund created for the replacement of a wasting asset and that created for the redemption of a liability ? Explain with examples.

4. Ram drew a bill for Rs. 3,000 on Kali at 3 months for the amount due to him. It was duly accepted. The same was later endorsed to Robert & Co. in payment of their dues. The bill was dishonoured at maturity and Ram paid Robert & Co. the amount of the bill together with Noting charge Rs. 10/-. Subsquently the bill was renewed on Kali's agreeing to pay interest for another three months at 6% p.a and expenses incurred. The second bill was duly met. Show entries in the books of Ram.

5. Sri N. K. Bose had a capital of Rs. 5,000 on 1st April, 1967. On 31st March, 1968 he had the following assets and liabilities.

Assets : Cash in hand Rs. 236 ; Bills Receivable Rs. 1,400, Sundry Debtors Rs. 3,640 ; Stock in Trade Rs. 2,280.

Liabilities : Bills Payable Rs. 753 ; Sundry Creditors Rs. 942 ; Outstanding Rent Rs. 60.

He had introduced Rs. 250 and had withdrawn Rs. 346 during the year. Ascertain his profits for the year ended 31st March, 1968, after allowing him interest on capital @ 3% p.a. and prepare a Statement of Affairs as at 31st March, 1968.

(*Ans. Net Profit, Rs. 743·25 ; Total of Statement of Affairs, Rs. 7,556.*)

[*Hints :* Interest on New Capital, Rs. 250 to be calculated for half-year (Mean Period.)]

6. Sushanta and Rameswar were partners sharing profits and losses as 2 : 1. Their capitals were Rs. 5,000 and Rs. 3,000 respectively. They agreed to admit Subrata as a third partner allowing him $\frac{1}{4}$ share in the business on condition that assets of the firm will be depreciated by Rs. 1,000 and that Subrata is to bring Rs. 1,500 as premium for goodwill, which is to be retained in the business. Subrata is to bring proportionate amount of capital for his $\frac{1}{4}$ share in the firm.

Show the entries in the books of the firm.

(*Ans. Net Profit-Sharing ratio, 2 : 1 : 1 ; Subrata's Capital Rs. 2,833·33*)

7. *X* & Co. Ltd. was formed with an Authorised Capital of Rs. 1,00,000 divided into 10,000 shares of Rs. 10 each. The Company issued 6,000 shares payable as to Rs. 2 on application, Rs. 4 on allotment and Rs. 4 on a call to be made at least 3 months after allotment.

The company received applications for 8,000 shares and as such allotted to each applicant 75% of the number of shares applied for. It received Rs. 18,000 on allotment and Rs. 16,000 on call.

Show the Share Capital Account, Share Application Account, Share Allotment Account, Share Call Account in the Company's ledger and entries relating to issue of shares in its Cash Book. Show also the capital entries in the Balance Sheet of the company.

8. Show Journal entries for the following :

(*a*) Machinery is depreciated by 20%, the value of it is Rs. 12,400.
(*b*) Debts due from K. Kumar is written off : Rs. 600.
(*c*) Salary for December Rs. 2,400 is not paid before 31st December when the books are closed.
(*d*) Insurance Premium for one year Rs. 900 paid on October 1, and the books are closed on December 31.
(*e*) One-third of Preliminary Expenses Rs. 3,000 is written off in the Profit & Loss A/c.
(*f*) Bad Debts Reserve Rs. 2,000/- is made.

1969

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

Answer any FIVE *Questions including Question No. 8*

1. On 1. 3. 69 Sabyasachi of Calcutta consigned 100 cases of medicine to Anupkumar of Burdwan at a cost of Rs. 500 per case. He incurred the following expenses :

Packing Rs. 400 ; Carriage Rs. 100 ; Railway Freight Rs. 200. Anupkumar took delivery of the cases on 15.3.69 and incurred the following expenses : Cartage Rs. 50 ; Godown rent Rs. 100. He sold 90 cases @ Rs. 625 per case during the month. On 31. 3. 69 he sent an Account Sales to Sabyasachi together with a cheque for the balance due to him after deducting from gross sales his expenses and the agreed commission of 5% on sales.

Show the ledger accounts in the books of both the parties indicating clearly the valuation of unsold cases.

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 7,662·50 ; Value of unsold Stocks, Rs. 6,075 ; Final Remittance by the Consignee, Rs. 53,287·50.*)

2. What are the disadvantages of Single Entry system of Book-keeping ? Indicate the steps to be taken to convert a set of books kept under single entry into double entry.

3. On 1st January, 1968 Mr. A drew a bill at 3 months on Mr B for Rs. 2,500 which was duly accepted by the latter on the same date Mr. A immediately got the bill discounted at 5% p. a. On 1st March, 1968 Mr. B being unable to meet the bill offered Mr. A Rs. 1,500 cash and requested him to draw another bill on him for 3 months for the balance together with interest @ 6% p. a. The arrangement was accepted by Mr. A and was given effect to on that date. This bill was duly met.

Show the entries in the books of both the partners.

4. Amal, Bimal and Chandra were in partnership sharing profits and losses in the proportion of 3 : 2 : 1. The partnership was dissolved when the Balance Sheet of the firm stood as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital Account :		Plant & Machinery	12,000
Amal	10,000	Furniture and Fittings	3,000
Bimal	8,000	Stock	5,000
Chandra	5,000	Debtors	6,000
Creditors	7,000	Cash at Bank	4,000
	30,000		30,000

the assets realised : Plant & Machinery Rs. 10,500 ; Furniture Rs. 2,000 ; Stock Rs. 6,000 ; Debtors Rs. 5,700 ; Expenses of realisation amounted to Rs 300.

Close the books of the Firm.

(*Ans. Loss on Realisation, Rs, 2,100 ; Final payments to Amal Rs. 8,950, Bimal Rs. 7,300 & Chandra Rs. 4,650.*)

5. Easygoing Ltd. with an Authorised Capital of 1,00,000 shares of Rs. 10 each issued for public subscription all the shares at per payable as follows : Rs. 2·50 with application ; Rs. 2·50 on allotment ; Rs. 2·50 on the 1st call ; and Rs, 2·50 on the 2nd and final call. Applications were received for 80,000 shares which were duly allotted. After the calls were made the amounts received in respect of the shares were as follows :—

On 60,000 shares	—	the full amount called
On 18,000 shares	—	Rs. 7·50 per share
On 1,500 shares	—	Rs. 5·00 per share
On 500 shares	—	Rs. 2·50 per share

The Directors forfeited the shares on which less than Rs. 7·50 per share had been paid. The forfeited shares were later re-issued as fully paid up to Mr. *Z* at a price of Rs. 8 per share.

Give the journal entries for the above transactions.

6. Burdwan Cricket Club prepared the following Receipts and Payments Account for the year ended 31st December, 1968.

Dr.	RECEIPTS AND PAYMENTS ACCOUNT		*Cr.*
	Rs.		*Rs.*
To Balance b/d	3,800	By Sports Equipment (Purchased on 1. 9. 68)	10,000
,, Subscription for '68	18,500	,, Salary and wages	3,000
for '67	1,000	,, Printing and Stationery	300
for '69	1,200	,, Electricity Charges	500
,, Interest on Govt. Loan	500	,, Tournament Expenses	6,500
,, Entrance Fees	2,500	,, Balance c/d	7,200
	27,500		27,500

The fixed assets of the club on 1. 1. 68 included the following: Sports Equipment Rs. 15,500; Club Ground Rs. 7,000: Furniture Rs. 2,000.

You are required to prepare the Income and Expenditure Account for the year ended 31st December, 1968 and a Balance Sheet as on that date after considering the following:

(a) Subscription for 1968 collected in 1967 Rs. 500

(b) Subscription for 1968 still to be collected Rs. 300

(c) Depreciation to be provided @ 20% p. a. on sports Equipment and @ 5% p. a on Furniture.

(*Ans. Net Profit, Rs. 5,633'33 ; Total of Balance Sheet, Rs. 38,133'33 : Opening Capital Fund, Rs. 28,800*)

[*Hints* : Entrance Fees-কে মূলধনায়িত করা হইয়াছে।]

7. The accountant of a concern, having been unable to agree the Trial Balance at the end of the year carried the difference to a Suspense account. The following errors were discovered in the next year.

(i) The Returns Outward Book was undercast by Rs. 550.

(ii) Old Furniture sold on credit to Mr. *X* for Rs. 100 was passed through the Sales Day Book. (No profit or loss resulted.)

(iii) A Debit Note for Rs. 510 received from Mr. K. was entered as Rs. 150 in his account.

(iv) Valuation of closing stock included goods sold but not delivered on the last date of the period for Rs. 500.

Submit Journal entries rectifying the above errors and explain why some of the entries do not affect the Suspense Account.

8. The following balances were extracted from the books of A. Sanyal on 31. 12. 68.

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
A. Sanyal's Capital		15,000
A. Sanyal's Drawing	2,700	
Stock (1.1.68)	11,000	
Purchases	35,000	
Sales		62,000
Returns	1,200	800
Wages	5,740	
Salaries	8,200	
Electric Charges	1,120	
Discounts	770	300
Carriage Inward	120	
Carriage Outward	300	
Depreciation	750	
Dapreciation Reserve		4,500
Plant and Machinery (at cost)	15,000	
Provision for Bad Debt		1,000
Debtors	8,000	
Creditors		19,800
Cash in hand	700	
Cash at Bank	12,800	
	1,03,400	1,03,400

Prepare the Trading and Profit & Loss Account of A. Sanyal for the year ended 31st December, 1968 and a Balance Sheet as on that date after considering the following adjustments :—

(a) Stock on 31. 12. 68 has been valued at Rs. 13,500.

(b) Cost of goods taken by A. Sanyal for Private purposes is Rs. 700 (No entry has been passed for this item.)

(c) Of the Debtors an amount of Rs. 1,000 is to be written off as bad.

(d). Provision for Bad Debt is to be adjusted to 10% on Debtors.

(e) A Reserve for Discount on Debtors is to be created @ 5%.

(Ans. Gross Profit, Rs. 23,940 ; Net Profit, Rs. 12,085 ; Total of Balance Sheet, Rs. 43,485).

1970

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

Answer ANY FIVE *questions. Q.* No. 1 *is Compulsory*

1 On 30th June, 1969, the Trial Balance of the books of S. Shailendra was as follows :—

	Dr. Rs.	Cr. Rs
S. Shailendra's Capital		45,000
S. Shailendra's Drawings	21,000	
Purchases	1,50,000	
Sales		2,00,000
Sundry Debtors	61,000	
Sundry Creditors		45,000
Stock—1.7.1968	30,000	
Returns to Creditors		1,300
Returns from Customers	2,700	
General Trade Expenses	2,105	
Wages	3,300	
Salaries	5,800	
Rent, Rates, Taxes and Insurance	2,800	
Discounts	300	
Bank Interest and Commission	215	
Bad Debts written off	400	
Premises	6,000	
Machinery and Plant	10,000	
Fixtures and Fittings	5,000	
Cash in hand	680	
Balance at Bank (Overdraft)		10,000
	3,01,300	3,01,300

The Stock on hand on 30th June, 1969 was Rs. 60,000. Prepare a Trading and Profit and Loss Account and Balance Sheet after making the following adjustments :

(a) Depreciate Machinery and Plant by 10%, Fixtures and Fittings by 10%.

(b) Make a reserve for Doubtful Debts at 5% on Debtors.

(c) Insurances are paid in advance to the extent of Rs 150.

(*Ans. Gross Profit, Rs. 75,300 ; Net Profit, Rs. 59,280 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,38,280.*)

2 The Balance Sheet of Subhas and Bipin who share profits and losses in proportion of three-fifth and two-fifth, stood as under on 31st December, 1969 :

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Creditors		10,000	Petty Cash	20
Reserves		2,000	Cash at Bank	5,000
Bills Payable		7,000	Debtors	27,600
Capital Accounts :—			Stock	12,600
Subhash	36,000		Machinery	13,780
Bipin	24,000	60,000	Land and Building	20,000
		79,000		79,000

On 1st January, 1970, they agreed to take Suresh into partnership giving him one-fifth share of profit on payment of Rs. 5,000 as goodwill and Rs. 16,000 as his capital which he has agreed to bring in Cash. Make necessary journal entries giving effect to the above arrangement, and prepare the opening Balance Sheet of the new firm. Show also the proportions in which the three partners will share profit and losses.

(*Ans. Total of Opening Balance Sheet, Rs. 1,00,000 ; New Profit-sharing ratio=12 : 8 : 5*).

[*Hints* : ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, Goodwill বাবদ প্রদত্ত 5,000 টাকা পুরাতন অংশীদারগণ তুলিয়া নেয় নাই।]

3. Make journal entries for the following transactions :—

(a) Amrita Co. Ltd , issued 1000 6% Debentures of Rs. 100 each payable Rs. 50 on application and Rs. 55 on allotment (including premium).

(b) Sabita Co. Ltd. issued 6% Debentures of Rs. 100 each at a discount of 5 per cent payable Rs. 20 on application, Rs. 50 on allotment and the balance on call.

(c) Bablo Co. Ltd. purchased a business for Rs. 2,20,000 payable as to Rs. 85,000 in cash and the balance by an issue of 6% debentures of Rs. 1000 each at a discount of 10%.

4. For the mutual accommodation of Yogesh and Rakesh, Yogesh draws a bill of exchange on Rakesh for Rs. 7,500. Rakesh accepts the bill and returns it to Yogesh, who discounts the same with his bankers and receives. Rs. 7,320. The proceeds are shared between Yogesh and Rakesh in proportion of $\frac{2}{3}$ and $\frac{1}{3}$ respectively. On the due date Yogesh remits his proportion of money to Rakesh who meets the bill.

Pass necessary journal entries in the books of Yogesh and Rakesh to record the above transactions.

5. An accountant while balancing his books found that there was a difference in his Trial Balance. The difference was placed in the suspense Account and the books were closed. The following errors were disclosed afterwards :

(a) Rs. 2,080, the amount of the sale of old machinery had been posted to the Sales Account.

(b) Rs 45 the price of goods purchased from Malti Co., had been shown on the credit side of his account as Rs. 450.

(c) A dishonoured B/R for Rs. 1,600 returned by the bank had been credited to the Bank Account and debited to B/R Account.

(d) Rs. 18 discount allowed by Jwala Prasad Mathur had been shown in his account but not posted to Discount account.

(e) A sum of Rs. 380 owned by A. N. Singh had not been included in the list of debtors.

(f) Account of Kum Kum & Co., Ltd., had been debited with Rs. 85 on account of goods returned by them.

Give the correcting entries and show the Suspense Account.

6. Suraj & Sons bought goods of the value of Rs. 7,500 and consigned them to Trilok and Sons to be sold by them on a joint venture, profits being divided in two-third and one-third. They also paid Rs. 550 for freight, insurance

and cartage, and drew on Trilok and Sons for Rs. 3,000 on account. The bill was discounted by Suraj and Sons for Rs. 2,900. Trilok and Sons paid Rs. 300 for Dock Dues, Storage Rent etc. The sales realised Rs. 12,500 and the Sales Expenses Rs. 250 were defrayed by Trilok and Sons. The latter forwarded a sight draft for the balance due to Suraj and Sons after charging their sales commission at 5 per cent on the gross proceeds.

Write up the accounts in the books of Suraj and Sons. No interest need be brought into account.

(*Ans. Share of Profits : Suraj & Sons, Rs. 2,116'67 ; Trilok & Sons, Rs. 1,058'33 ; Final Remittance by Trilok & Sons to Suraj & Sons, Rs. 7,266'67.*)

7. What do you understand by Single Entry ? How would you ascertain profit or loss during any given period when books are kept under Single Entry ?

8. Write short notes on *any three* of the following :

(a) Capital Expenditure, (b) Sectional Balancing.
(c) Secret Reserve. (d) Forfeited Shares
(e) Contingent Liability. (f) Interim Dividend.

NORTH BENGAL UNIVERSITY

1967

ACCOUNTANCY—Pass (*Compulsory*)

Answer *any five* questions

1. Write short notes on *any three* of the following :—

(*a*) Provision, according to the Companies Act. (*b*) Sectional Balancing. (*c*) Bill of Exchange, (*d*) Consignor and Consignee. (*e*) Trial Balance.

2. *R* balances his Cash Book on December 31, 1966 and calculates his bank balance to be Rs. 16,386'56 P. On the 10th of January, 1967 he receives from the bank a statement of his account for December, 1966 and notes as follows :—

(*i*) Cheques issued but not presented for payment till after December 31, 1966—Rs. 428 67 P. (*ii*) Cheques deposited with the bank on December 30, but not collected till after December 31—Rs. 612'83 P. (*iii*) The following charges were made by the bank :

Incidental charges for the half-year ended December 31, 1966 Rs. 10'00 P,
Collection charges on outstation cheques Rs, 2'80 P.

(*iv*) Payments received from parties direct amounted to Rs. 3,290'73 P.

(*v*) Payments made to parties by bank direct as per standing instruction, Rs. 217'82 P.

(*vi*) Bank paid interest, Rs. 27 68 P. for the half-year ended December 31, 1966.

What was the balance shown on December 31, 1966 as per the bank statement ?

(*Ans. Bank Balance as per Bank Statement, Rs. 19,290'19.*)

3. From the following particulars prepare the Income and Expenditure Account of the Central Sports Society for the twelve months from April 1, 1965 (date of inception) to March 31, 1966 :—

	Received or Paid *Rs.*	Outstanding on March 31, 1961 *Rs.*
Subscriptions from members	4,600	—
Subscriptions from affiliated Societies	1,400	200
Life Subscriptions (10)	2,000	—
Gifts received	3,000	—
Interest received	160	—
Committee Expenditure :		
Executive	1,500	200
Planning	1,440	640
Tournament	420	120
Printing, Postage and Stationery	1,140	160
Office furniture	2,000	—
Investments purchased	3,000	—

(*Ans. Excess of Income over Expenditure, Rs. 3,940.*)

4. *X* and *Y* were partners in a Joint Venture sharing profits and losses in the proportion of 4/5 and 1/5 respectively. *X* supplies goods to the value of Rs. 5,000 and incurs expenses amounting to Rs. 400. *Y* supplies goods to the

value of Rs. 4,000 and his expenses amount to Rs. 300 *Y* sells goods on behalf of the Joint Venture and realises Rs. 12,000. *Y* is entitled to a commission of 5% on sales. *Y* settles his account by bank draft. Prepare the necessary ledger accounts in the books of both the parties.

(*Ans. Profit on Joint Venture, Rs. 1,700 : X's share Rs. 1,360, Y's share Rs. 340 ; Final Payment from Y to X Rs. 6,760.*)

5. The North Bengal Trading Co. Ltd. has an authorised capital of Rs. 4,00,000 divided into 40,000 Equity Shares of Rs. 10 each.

The whole of the capital has been issued and subscribed at par on the followiag basis :

On application	Rs. 2 per share
On Allotment	Rs. 2 ,, ,,
First Call	Rs. 4 ,, ,,
Second and Final Call	Rs. 2 ,, ,,

The calls have been made and paid in full by the shareholders with the exception of one shareholder who has failed to pay both the calls on his holding of 200 shares.

After due formality, the directors decide to forfeit the shares. This is done and the shares are subsequently re-issued to another applicant at Rs. 7 per share.

Draw up the Journal entries showing the forfeiture and the re-issue, passing the cash entry also through the Journal.

6. On January 1, 1960 a company issues 6 per cent Mortgage Debentures, face value Rs. 6,00,000, at a discount of 5 per cent repayable at per in equal proportions at the end of 5, 10 and 15 years.

Draw up the Debentures Account and the Debentures Discount Account for the fifteen years and also show how these two accounts would appear in the Balance Sheet at the end of the first year.

7. Answer *any two* of the following :

(*a*) What is meant by "depreciation of an asset" ? Should the asset account be debited or credited by the amount of the depreciation ? Give reasons for your answer.

(*b*) What is a "bad debt" ? When would you call a debt really bad ? How is a bad debt to be treated in accounts with regard to the debit and credit entries ? Give reasons for your answer.

(*c*) At the end of a year's accounting it is found that a firm has made a profit of Rs. 80,000. Should the figure appear on the asset or liability side of the Balance Sheet ? Give reasons for your answer.

(*d*) What is a Sinking Fund ? Why is the term "sinking" used ?

(8) A company having authorised capital of Rs. 10,00,000 divided into 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each, Rs. 8 per share paid up, declares a bonus out of the Reserve Account at the rate of 25 per cent on the paid up capital, to be applied for the purpose of making the shares fully paid.

Draw up the Journal entries to record the above transactions.

9. At the end of his accounting year, a trader extracts the following balances from his account books as on December 31, 1966 :—

	Rs.		Rs.
Stock at January 1, 1966	1,92,000	Repairs	3 200
Wages	64,000	Discounts allowed	10,000
Purchases	2.40,000	Discounts received	8,000
Carriage Inwards	10,000	Office Expenses	10,000
Sales	5,00,000	Provisions for Bad Debts	10,000
Returns Inwards	2,000	Plant and Machinery	40,000
Interst on overdraft	400	Cash in hand	4,000
Rent of Premises Paid	4,000	Sundry Debtors	70,000
Travelling Expenses	10,000	Drawings	10,000
Capital	1,00,000	Bank Overdraft	8,000
(Rs. 20,000 was paid on July 1, 1966)		Sundry Creditors	43,600

Prepare Trading and Profit and Loss Accounts for the year ended December 31, 1966 and a Balance Sheet as at that date, taking the following information into acccount :

(1) Bad Debts totalling Rs. 8,000 are to be written off and a Bad Debts provision equal to 5 per cent of the remaining debtors is to be carried forward.

(2) 10 per cent depreciation is to be written off Plant and Machinery.

(3) Interest on capital at 5 per cent per annum is to be charged in the accounts.

(4) Stock at Decembor 31, 1966 was Rs. 70,000.

(*Ans. Gross Profit Rs. 62,000 ; Net Profit Rs. 22,800 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,68,900.*)

10. Answer *any three* of the following :—

(*a*) Insurance premium Rs. 570 for 12 months ended December 31, 1966, has been paid in full and the accounts are being closed on October 31, 1966. What adjustment Journal entry should be passed at the time of closing the accounts ?

(*b*) Some office furniture was purchased for Rs. 923. The entry was made in the Bought Day Book. Draw up ths rectification Journal entry.

(*c*) A law suit is pending in the court, Rs. 700 have been advanced to the firm's lawyer on account. If the court's decision goes against the firm, there will be a liability of Rs. 8,000.

What entries or notes should be passed in the books of account ?

(*d*) An order for import has been placed with a foreign firm. Subsequently, on account of the devaluation of the Indian currency, it is expeceted that an additional liability of Rs. 3,600 is likely to be incurred. Finally it happens that an actual liability of Rs. 2,950 only is incurred. How should these matters be represented by means of Journal entries ?

NORTH BENGAL UNIVERSITY

1970

ACCOUNTANCY (Pass)

Time—Three hours | Full marks—100

Answer any FIVE *questions*
The questions are of equal value

1. Each of the under mentioned accounts may, according to circumstances, have either a debit or a credit balance. Explain concisely what each of the balances would signify.

Bank account : Discount account ; Current account of a partner ; Trading account ; Profit and loss account.

2. (*a*) The following is the Balance Sheet of the Gana Ltd. as at December 31, 1969 :

	Rs.		*Rs.*
Share Capital	1,00,000	Sundry assets	3,10,000
1,000 shares of Rs. 200 each, Rs. 100 paid			
Share premium account	10,000		
Reserve account	50,000		
Profit and loss account	60,000		
Sundry creditors	90,000		
	3,10,000		3,10,000

The Company resolves to distribute Rs. 80,000 as bonus to utilise in paying up a call of Rs. 80 per share. It also resolves to draw the minimum amount from the reserve account.

Give the necessary journal entries.

(*b*) Explain *any two* :—

(*i*) 'Reserve Account', (*ii*) 'Reserve Fund', (*iii*) 'Sinking Fund', (*iv*) Reserve for Doubtful Debts, (*v*) General Reserve.

3. Give the correcting entries for the following and also show the Suspense Account.

(*a*) An item of Rs 573·35 paid for purchase of a new typewriter has been wrongly passed through the purchase book.

(*b*) An item of Rs. 68·36 in Sales Day Book has been posted as Rs. 86·63 in Personal Ledger Account.

(*c*) An addition in Returns Inwards Day Book has been cast Rs. 23 short.

(*d*) An item of Rs. 35 appearing in the discount column in the credit side of the cash book has been posted to the credit side of personal account as Rs. 53.

(*e*) A B/R for Rs. 365 accepted by *X* and later on discounted with the firm's bankers has been returned by the bankers as dishonoured. On dishonour, this amount has been debited to Sales Account.

4. *A* draws a bill on *B* for Rs. 3,000 for the mutual accommodation of both (*A* $\frac{2}{3}$ and *B* $\frac{1}{3}$). *B* accepts the same and returns it to *A*. *A* discounts the bill for Rs. 2,820 and remits $\frac{1}{3}$ of the proceeds to *B*. Before the due date, not having funds to meet the bill, *B* draws a bill for Rs. 4,200 on *A* on the same terms as to mutual accommodation. The second bill is discounted for

Rs. 4,080. The first bill is met on the due date and a net amount of Rs. 720 is remitted to *A* by *B*. Before the due date of the second bill *A* becomes bankrupt and *B* is obliged to meet the obligation on this bill to the discounting banker. He receives a dividend of 60 paise in the rupee in full satisfaction.

Pass necessary journal entries in the books of *A*.

5. *X* and *Y* are doing business separately as engineering contractors. They undertake jointly to build and instal new machinery for a company for a contract price of Rs. 1,34,000—Rs. 84,000 payable in instalments in cash and the balance as fully paid up shares in the new company. A bank account is opened in joint names. *X* pays Rs. 45,000 and *Y* pays Rs. 20,000. It is also agreed that they will share profits and losses in the proportion of $\frac{3}{5}$ and $\frac{2}{5}$ respectively. Their transactions were as follows :

	Rs.
Amount advanced to suppliers for supply of materials	52,000
Value of materials supplied by suppliers	89,000
Balance amount paid to suppliers in full and final settlement	35,500
Wages paid	36,000
Materials purchased in cash	2,500
Materials supplied by *X* from stock	9,250
Fees paid to consultants	3,250

The contract was completed and the price duly received.

X took all the shares at an agreed value of Rs. 47,000 and *Y* took the balance stock of materials worth Rs. 3,500.

Prepare the joint venture account, joint bank account and the accounts of *X* and *Y*.

(*Ans. Loss, Rs. 4,000—X, Rs. 2,400 & Y, Rs. 1,600 ; Amount paid to X, Rs. 4,850 ; to Y, Rs. 14,900.*)

6. Enumerate the main differences between Receipts and Payments Account and Income and Expenditure Account and state how would you convert Receipts and Payments Account into Income and Expenditure Account.

7. Krishna & Co. has three ledgers in use viz. a Debtor's Ledger, a Creditor's Ledger and a Nominal Ledger, which are all kept on the Sectional System of balancing. From the following particulars prepare the adjustment accounts as they would appear in each of these ledgers :—

		Rs.
Jan. 1, 1969—	Balance of Sundry Debtors	16,000
	Balance of Sundry Creditors	18,500
Jan. 31, 1969—	Credit purchases	4,500
	Credit sales	9,800
	Paid to Creditors	9,875
	Discount allowed by them	325
	Received cash from debtors	7,800
	Discount allowed to them	200
	Accepted Bills Payable	1,500
	Received Bills Receivable	3,000
	Returns Inwards	875
	Returns Outwards	600
	Rebates allowed to Debtors	275
	Rebates allowed by Creditors	150
	Bad Debts	450
	Bills Receivable dishonoured	375

Or,

What advantages are derived from maintaining the books on Self Balancing System ? Uunder what circumstances is the system useful ?

(*Ans. Nominal Ledger Adjustment Account in Debtors' Ledger, Closing Cr. Balance, Rs. 13,575 & in Creditors' Ledger, Closing Dr. Balance, Rs. 10,550 ; Debtors Ledger Adjustment Account in Nominal Ledger, Closing Dr. Balance, Rs. 13,575 & Creditors Ledger Adjustment Account in Nominal Ledger, Closing Cr. Balance, Rs. 10,550*—607-609 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।)

8. Menon keeps his accounts under single entry system. His financial position as at 31st December, 1968 and 31st December, 1969 was as follows :—

	As at 31st December, 1968	As at 31st December, 1969
Cash in hand	400	300
Furniture	200	400
Debtors	2,000	3,100
Stock in trade	3,500	4,100
Creditors	5,000	3,000
Overdraft from bank	3,000	2,500
Bills Receivable	3,500	3,400
Personal drawings	—	800

Prepare a statement showing the profit earned by Menon during the year ended 31st December 1969 and prepare his balance sheet as at that date.

(*Ans. Profit, Rs. 5,000 ; Total of Final Balance Sheet (i. e. Statement of Affairs, Rs. 11,300.)*

9. From the undermentioned trial balance and additional information prepare a Trading and Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1969 and a Balance Sheet as on that date.

TRIAL BALANCE

	Rs.		*Rs.*
Cash in hand	1,200	Capital Account	1,00,000
Purchases	1,20,000	Bills Payable	22,000
Opening Stock	35,000	Creditors	24,000
Debtors	50,000	Sales	2,00,000
Plant	60,000	Bad Debts Reserve	1,200
Furniture	15,000		
Bills Receivable	20,000		
Rent	10,000		
Wages	16,000		
Salaries	20,000		
	3,47,200		3,47,200

Additional information :—

(*a*) Closing Stock Rs 40,000 ; (*b*) Outstanding liabilities : Rent Rs. 2,000 ; Wages Rs. 3,000 ; Salaries Rs. 4,000 ; (*c*) Depreciation to be provided on : Plant @ 5%, Furniture @ 10% ; (*d*) Bad debt Rs. 400 ; (*e*) Reserve for Bad-debt to be created @ 2½% on Debtors.

(*Gross Profit, Rs 66,200 ; Net Profit, Rs. 22,450 ; Total of Balance Sheet, Rs. 1,80,450—360* পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য ।)

10. Rao and Sen are in partnership sharing profits on the following basis :—

(*i*) Profits upto Rs. 3,000 will be drawn entirely by Rao :

(*ii*) Profits above Rs. 3,000 and upto Rs. 6,000 will be shared in the proportion of Rao $\frac{2}{3}$; Sen $\frac{1}{3}$.

(*iii*) Profits above Rs. 6,000 will be shared equally.

The accounts for the year ended December 31, 1969 showed a profit of Rs. 9,000 which was allocated and credited to the respective partners' accounts on the above basis. It was however found subsequently that Sen was not credited with a salary of Rs. 1,500 to which he was entitled and that interest at the agreed rate of 5 per cent p.a. was not allowed on the partners' capital. Their capitals were :—Rao Rs. 10,000 and Sen Rs. 2,000.

Show in the form of Statements—

(*a*) The original allocation amongst the partners of the first ascertained profits of Rs. 9,000 ;

(*b*) The ascertainment of actual profit after adjustment of salary to Sen and interest to the partners ;

(*c*) The net amount refundable by one partner to another.

Show also by way of a single journal entry how the net amount refundable by one partner to another is to be recorded.

(*Ans. Rao—Dr. Rs. 550 ; Sen—Cr. Rs. 550*)

Or,

(A) What is Double Entry Book-keeping ?

(B) Journalise the following transactions :

Purchase of Machinery	Rs. 10,000	Machinery installation expenses	Rs. 1,500
Purchase of goods on credit	Rs. 30,000	Credit sales	Rs. 12,000
Receipt of cash from debtors	Rs. 8,000	Receipt of cheques from debtors	Rs. 3,000
Bad-debt	Rs. 500	Return of goods purchased	Rs. 1,000

বঙ্গানুবাদ :

সময় : তিন ঘণ্টা মোট নম্বর : ১০০

যে কোন **পাঁচটি** প্রশ্নের উত্তর দাও

১। নিম্নলিখিত হিসাবগুলির প্রত্যেকটির ক্ষেত্র, বিশেষ বিশেষ পরিস্থিতিতে, হিসাবের জের হয় 'ডেবিট' না হয় 'ক্রেডিট' হইয়া থাকে। উক্ত প্রকার জেরগুলির প্রত্যেকটি কি তথ্য প্রকাশ করে তাহা সংক্ষেপে ব্যাখ্যা কর :

ব্যাঙ্কে নগদ টাকার হিসাব, বাটার হিসাব, অংশীদারের ব্যক্তিগত হিসাব, ব্যবসায়ের হিসাব, লাভ ও ক্ষতির হিসাব।

২। (ক) নিম্নে Gana Ltd.-এর ১৯৬৯ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখের উদ্বৃত্ত পত্র (B/S) প্রদত্ত হইল :—

	টাকা		টাকা
মূলধন (প্রতিটি ২০০ টাকার শেয়ারের ১০০০ সংখ্যক শেয়ারের প্রতিটির উপর ১০০ টাকা করিয়া প্রদত্ত হইয়াছে)	১,০০,০০০	বিভিন্ন সম্পত্তি	৩,১০,০০০
শেয়ার অধিহার হিসাব	১০,০০০		
সঞ্চিতি হিসাব	৫০,০০০		
লাভ ও ক্ষতি হিসাব	৬০,০০০		
পাওনাদারগণের হিসাব	৯০,০০০		
	৩,১০,০০০		৩,১০,০০০

প্রতিটি শেয়ারের উপর ৮০ টাকা করিয়া প্রদেয় তলবী অর্থ পরিশোধের জন্য, ৮০,০০০ টাকার অতিরিক্ত লভ্যাংশ বণ্টন করিয়া উহা উক্ত উদ্দেশ্যে ব্যবহার করার একটি সিদ্ধান্ত কোম্পানীটি গ্রহণ করিল। আরও সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হইল যে সঞ্চিতি হিসাব হইতে প্রয়োজনীয় সর্বনিম্ন অর্থ লওয়া হইবে।

উপরোক্ত লেনদেনগুলি জাবেদায় কিরূপে লিপিবদ্ধ করা হইবে তাহা প্রদর্শন কর।

(খ) যে কোন **দুইটি** ব্যাখ্যা কর :

(*i*) সঞ্চিতি হিসাব (*ii*) সঞ্চিতি তহবিল, (*iii*) মূল্য পরিশোধ বা সম্পত্তি-প্রতিস্থাপন তহবিল, (*iv*) সন্দেহজনক ঋণের জন্য সঞ্চিতি, (*v*) সাধারণ সঞ্চিতি।

৩। নিম্নলিখিত বিষয়গুলির জন্য সংশোধনী লিখন কি হইবে এবং এই প্রসঙ্গে যে 'Suspense Account' খোলা হইবে তাহা প্রদর্শন কর :—

(ক) একটি নূতন টাইপরাইটার মেশিন ক্রয় করার জন্য প্রদত্ত ৫৭৩ টাকা ২৫ পয়সার একটি লিখন ভুলক্রমে ক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

(খ) বিক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ ৬৮ টাকা ৩৬ পয়সার একটি লেনদেন খরিদ্দারের ব্যক্তিগত হিসাবে ৮৬ টাকা ৬৩ পয়সা হিসাবে লিপিবদ্ধ হইয়াছে।

(গ) বিক্রয় ফিরত বইতে একটি যোগফলে ভুলক্রমে ২৩ টাকা কম হইয়াছে।

(ঘ) নগদ বইয়ের 'ক্রেডিটের' দিকের 'ডিস্‌কাউন্ট' ঘরের মধ্যে লিপিবদ্ধ ৩৫ টাকার একটি লেনদেন তথা হইতে যথাযথ ব্যক্তিগত হিসাবে লিপিবদ্ধ করার সময় 'ক্রেডিটের' দিকে ৫৩ টাকা হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছে।

(ঙ) X-এর দ্বারা স্বীকৃত ৩৬৫ টাকার একটি হুণ্ডি ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটির ব্যাঙ্কের নিকট হইতে ভাঙ্গাইবার পর উহা খেলাপী হুণ্ডি হিসাবে ব্যাঙ্কের নিকট হইতে ফিরত আসিলে উহার অর্থ বিক্রয় হিসাবে 'ডেবিট' করা হইয়াছে।

৪। A এবং B এই দুই ব্যক্তির পরস্পরের সুবিধার জন্য A B-এর নিকট একটি ৩,০০০ টাকার হুণ্ডি প্রেরণ করিলেন। A এবং B যথাক্রমে হুণ্ডির $\frac{2}{3}$ এবং $\frac{1}{3}$ অংশ অর্থ গ্রহণ করিবেন। B হুণ্ডিটি স্বীকার করিয়া উহা A-কে ফিরত দিলেন। A উহা ভাঙ্গাইয়া ২,৮২০ টাকা প্রাপ্ত হইলেন এবং উক্ত অর্থের $\frac{1}{3}$ অংশ B-কে প্রেরণ করিলেন। হুণ্ডির মেয়াদ পূর্ণ হইবার পূর্বেই, ইহার অর্থ প্রদানের জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ B-এর নিকট না থাকার সম্ভাবনায়, B পূর্বোক্ত হুণ্ডির মত একই সুবিধার সর্তে A-এর নিকট ৪,২০০ টাকার একটি হুণ্ডি প্রেরণ করিলেন। দ্বিতীয় হুণ্ডিটি ৪,০৮০ টাকার বিনিময়ে ভাঙ্গান হইল। প্রথম হুণ্ডিটির মেয়াদ উত্তীর্ণ হইলে B উহার অর্থ প্রদান করিলেন এবং A-কে নীট ৭২০ টাকা প্রেরণ করিলেন। দ্বিতীয় হুণ্ডিটির মেয়াদ উত্তীর্ণ হইবার পূর্বেই A দেউলিয়া হইয়া গেলেন এবং B হুণ্ডিটির উপর প্রদেয় অর্থ, যে ব্যাঙ্কে উহা ভাঙ্গান হইয়াছিল সেই ব্যাঙ্ককে প্রদান করিলেন। B তাঁহার পাওনা অর্থের জন্য প্রতি টাকায় মাত্র ৬০ পয়সা করিয়া প্রাপ্ত হইলেন।

A-এর জাবেদায় উপরোক্ত লেনদেনগুলি কিরূপে লিপিবদ্ধ করা হইবে তাহা প্রদর্শন কর।

৫। X এবং Y ইঞ্জিনিয়ারিং কন্‌ট্রাক্টর্ হিসাবে পৃথক পৃথক ভাবে ব্যবসায় করেন। তাঁহারা যৌথভাবে একটি কোম্পানীর নূতন যন্ত্রপাতি স্থাপনের একটি কার্য গ্রহণ করিলেন। এই কার্যের জন্য ১,৩৪,০০০ টাকা মূল্য নির্ধারিত হইল। উক্ত অর্থের মধ্যে ৮৪,০০০ টাকা নগদে কিস্তিতে কিস্তিতে প্রদান করিবার এবং অবশিষ্ট অর্থ নূতন কোম্পানীটির পূর্ণমূল্য আদায়ীকৃত শেয়ারের মাধ্যমে প্রদান করার ব্যবস্থা হইল।

যৌথ নামে একটি ব্যাঙ্কের হিসাব খোলা হইল। উক্ত হিসাবে X ৪৫,০০০ টাকা এবং Y ২০,০০০ টাকা প্রদান করিলেন। ইহা স্থির হইল যে তাঁহারা লাভ বা ক্ষতি যথাক্রমে $\frac{2}{3}$ এবং $\frac{1}{3}$ হারে বণ্টন করিয়া লইবেন। উক্ত কার্য সম্পর্কিত তাঁহাদের লেনদেনগুলি নিম্নরূপ হইল :—

	টাকা
কাঁচামাল সরবরাহের জন্য সরবরাহকারিগণকে প্রদত্ত অগ্রিম অর্থ	৫২,০০০
সরবরাহকারিগণ কর্তৃক সরবরাহকৃত কাঁচামালের মূল্য	৮৯,০০০

	টাকা
পূর্ণ মূল্য পরিশোধ করিবার জন্য সরবরাহকারিগণকে প্রদত্ত বকেয়া অর্থ	৩৫,৫০০
প্রদত্ত মজুরি	৩৬,০০০
নগদমূল্যে ক্রীত কাঁচামাল	২,৫০০
X কর্তৃক তাহার মজুত পণ্য হইতে কাঁচামালের মূল্য ...	৯,২৫০
পরামর্শপ্রদানকারিগণকে প্রদত্ত অর্থ	৩,২৫০

উপরোক্ত কার্যটি সম্পাদিত হইয়াছিল এবং উহার জন্য প্রাপ্য অর্থও আদায় হইয়াছিল।

X সমস্ত শেয়ারগুলি ৪৭,০০০ টাকায় এবং *Y* উদ্বৃত্ত কাঁচামাল ৩,৫০০ টাকায় গ্রহণ করিয়াছিলেন।

যৌথ ব্যবসায়ের হিসাব, যৌথ ব্যাঙ্কের হিসাব এবং *X* ও *Y*-এর ব্যক্তিগত হিসাব প্রদর্শন কর।

৬। জমা ও খরচের হিসাব এবং আয় ও ব্যয়ের হিসাবের মধ্যে প্রধান প্রধান পার্থক্যগুলি কি তাহা ব্যাখ্যা কর। জমা ও খরচের হিসাবকে তুমি কিরূপে আয় ও ব্যয়ের হিসাবে রূপান্তরিত করিবে তাহা বর্ণনা কর।

৭। Krishna & Co-এর তিনটি খতিয়ান আছে—যেমন, খরিদ্দারগণের খতিয়ান, পাওনাদারগণের খতিয়ান এবং নামিক খতিয়ান। এই খতিয়ানগুলির প্রত্যেকটি স্বয়ং-জের প্রথায় রক্ষা করা হয়। নিম্নলিখিত তথ্যগুলি উপরোক্ত প্রত্যেকটি খতিয়ানে রক্ষিত সমন্বয় হিসাবে কিরূপে লিপিবদ্ধ হইবে তাহা প্রদর্শন কর :—

	টাকা
১৯৬৯ সালের ১লা জানুয়ারী—খরিদ্দারগণের হিসাবের মোট জের	১৬,০০০
পাওনাদারগণের " " "	১৮,৫০০
১৯৬৯ সালের ৩১শে জানুয়ারি—ধারে মোট ক্রয়	৪,৫০০
" " বিক্রয়	৯,৮০০
পাওনাদারগণকে প্রদত্ত মোট অর্থ	৯,৮৭৫
পাওনাদারগণ কর্তৃক প্রদত্ত ছাড়	৩২৫
খরিদ্দারগণের নিকট হইতে প্রাপ্ত মোট অর্থ	৭,৮০০
খরিদ্দারগণকে প্রদত্ত ছাড়	২০০
প্রদেয় হুণ্ডি স্বীকার	১,৫০০
প্রাপ্য হুণ্ডি প্রাপ্তি	৩,০০০
বিক্রয় ফিরত	৮৭৫
ক্রয় "	৬০০

১৯৬৯ সালের ৩১শে জানুয়ারী—খরিদ্দারগণকে প্রদত্ত 'রিবেট'	২৭৫
পাওনাদারগণ কর্তৃক প্রদত্ত 'রিবেট'	১৫০
অনাদায়ী পাওনা অর্থ	৪৫০
খেলাপী প্রাপ্য হুণ্ডি	৬৭৫

অথবা,

যদি হিসাবের বইগুলি স্বয়ংজের ব্যবস্থায় রাখা হয় তবে কি কি সুবিধা পাওয়া যায়? কি কি অবস্থায় এই ব্যবস্থা উপকার দেয়?

৮। Menon তাহার হিসাবপত্র এক তরফ হিসাব লিপিবদ্ধকরণ পদ্ধতিতে রক্ষা করে। ১৯৬৮ এবং ১৯৬৯ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে তাহার আর্থিক অবস্থা নিম্নরূপ ছিল :—

	১৯৬৮ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে টাকা	১৯৬৯ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে টাকা
হাতে নগদ অর্থ	৪০০	৩০০
আসবাবপত্র	২০০	৪০০
খরিদ্দারগণের নিকট পাওনা অর্থ	২,০০০	৩,১০০
মজুত পণ্য	৩,৫০০	৪,১০০
পাওনাদারগণকে দেয় অর্থ	৫,০০০	৩,০০০
ব্যাঙ্কের নিকট হইতে ঋণ	৩,০০০	২,৫০০
প্রাপ্য হুণ্ডি	৩,৫০০	৩,৪০০
ব্যক্তিগত উদ্দেশ্যে অর্থ গ্রহণ	—	৮০০

Menon তাহার ১৯৬৯ সালের হিসাবে বৎসরে কতটা মুনাফা অর্জন করিয়াছে তাহা একটি হিসাব-লিপির মাধ্যমে প্রদর্শন কর এবং ১৯৬৯ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে তাহার উদ্বৃত্ত পত্র কিরূপ হইবে তাহাও প্রদর্শন কর।

নিম্নলিখিত রেওয়া মিল এবং প্রদত্ত অন্যান্য তথ্য হইতে ১৯৬৯ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে যে হিসাব বৎসর শেষ হইয়াছে সেই বৎসরের একটি লাভ ও ক্ষতির হিসাব এবং উক্ত তারিখের একটি উদ্বৃত্ত পত্র প্রস্তুত কর :—

রেওয়া মিল

	টাকা		টাকা
হাতে নগদ অর্থ	১,২০০	মূলধন হিসাব	১,০০,০০০
সামগ্রী ক্রয়	১,২০,০০০	প্রদেয় হুণ্ডি	২২,০০০
প্রারম্ভিক মজুত পণ্য	৩৫,০০০	পাওনাদারগণের হিসাব	২৪,০০০
খরিদ্দারগণের হিসাব	৫০,০০০	বিক্রয়	২,০০,০০০
যন্ত্রপাতি	৬০,০০০	অনাদায়ী পাওনার জন্য	
আসবাবপত্র	১৫,০০০	সঞ্চিতি	১,২০০
প্রাপ্য হুণ্ডি	২০,০০০		
বাড়ি ভাড়া	১০,০০০		
মজুরি	১৬,০০০		
বেতন	২০,০০০		
	৩,৪৭,২০০		৩,৪৭,২০০

অতিরিক্ত তথ্য :—

(ক) বৎসরান্তিক মজুত পণ্য ৪০,০০০ টাকা ; (খ) বকেয়া খরচের জন্য দায় : বাড়ি ভাড়া ২,০০০ টাকা, মজুরি ৩,০০০ টাকা, এবং বেতন ৪,০০০ টাকা ; (গ) যন্ত্রপাতির উপর ৫% হারে এবং আসবাবপত্রের উপর ১০% হারে অবচিতির ব্যবস্থা করিতে হইবে ; (ঘ) অনাদায়ী পাওনা ৪০০ টাকা ; (ঙ) খরিদ্দারগণের নিকট হইতে পাওনা অর্থের উপর ২½% হারে অনাদায়ী পাওনার জন্য সঞ্চিতির ব্যবস্থা করিতে হইবে।

১০। Rao এবং Sen অংশীদারী ব্যবসায়ে নিযুক্ত আছেন। তাঁহারা নিম্নলিখিত হারে মুনাফা বণ্টন করেন :—

(ক) মুনাফার প্রথম ৩,০০০ টাকার সমস্তটাই Rao গ্রহণ করিবেন।

(খ) ৩,০০০ টাকার উর্ধ্বে এবং ৬,০০০ টাকা পর্যন্ত মুনাফার ⅔ অংশ Rao এবং ⅓ অংশ Sen গ্রহণ করিবেন।

(গ) ৬,০০০ টাকার উর্ধ্বে মুনাফা সমান হারে Rao এবং Sen গ্রহণ করিবেন।

১৯৬৯ সালের ৩১শে ডিসেম্বর যে বৎসর শেষ হইয়াছে সেই বৎসরের হিসাব অনুযায়ী ৯,০০০ টাকা মুনাফা হইয়াছিল এবং উহা উপরোক্ত হারে অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করা হইয়াছিল। পরে ইহা দেখা গেল যে Sen-কে ১,৫০০ টাকার বেতন এবং অংশীদারগণকে তাহাদের মূলধনের উপর ৫% হারে প্রতি বৎসর সুদ প্রদান করা হয় নাই। অংশীদারগণের মূলধন ছিল—Rao ১০,০০০ টাকা এবং Sen ২,০০০ টাকা।

একটি হিসাব লিপির মাধ্যমে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি প্রদর্শন কর :—

(ক) সর্বপ্রথম নির্ধারিত ৯,০০০ টাকার মুনাফা, অংশীদারগণের মধ্যে মূলতঃ কিরূপে বণ্টিত হইবে।

(খ) যদি Sen-কে বেতন এবং অংশীদারগণকে তাহাদের মূলধনের উপর সুদ প্রদান করা হয় তাহা হইলে ঐগুলি প্রদানের পর প্রকৃত মুনাফা কত হইবে।

(গ) উপরোক্ত দুইটি ক্ষেত্রে অংশীদারগণের পাওনা অর্থের পার্থক্যের দরুন নীট কত টাকা একজন অংশীদার অপর অংশীদারকে প্রদান করিবেন ?

জাবেদায় লিপিবদ্ধ মাত্র একটি লিখনের মাধ্যমে ইহা দেখাও যে একজন অংশীদার অপর অংশীদারকে যে অর্থ প্রদান করিবেন তাহা কিরূপে হিসাববদ্ধ করা হইবে।

অথবা,

(ক) দুই তরফা দাখিলা বলিতে কি বুঝ ?

(খ) নিম্নোক্ত লেনদেনগুলিকে জাবেদায় লিপিবদ্ধ কর :

১০,০০০ টাকার যন্ত্রপাতি ক্রয় ; যন্ত্রস্থাপনে খরচ ১,৫০০ টাকা ; ধারে ৩০,০০০ টাকার পণ্যক্রয় ; ধারে ১২,০০০ টাকার বিক্রয় ; দেনাদারের নিকট হইতে ৮,০০০ টাকা নগদ প্রাপ্তি ; দেনাদারের নিকট হইতে ৩,০০০ টাকার চেক প্রাপ্তি ; কুঋণ ৫০০ টাকা ; ক্রয়ফেরত ১,০০০ টাকা।

———

CALCUTTA UNIVERSITY

1971

ACCOUNTANCY—Pass

Answer Question No. 9 *and* FOUR *of the* REST

The figures in the margin indicate full marks

Candidates are required to give their answers in their own words as far as p acticable

1. (*a*) Discuss the theory of Double Entry System of Book-Keeping. 18

(*b*) What usually are the books that are expected to be maintained under Double Entry System ?

(*c*) Briefly state the advantages that this system possesses over the Single Entry System.

2. (*a*) What is a Trial Balance ? 18

(*b*) What purpose is served by it ?

(*c*) If the books of a business are maintained under Single Entry System, how will you proceed to prepare a Trial Balance if so desired ?

3. In preparing a Profit and Loss Account Outstanding Incomes and Expenses have to be provided therein. 18

Give the Journal entries with three illustrations of either types. Proper narration must be given.

4. (*a*) What is a Bank Reconciliation Statement ? 18

(*b*) Why such a statement has to be prepared by a constituent ?

(*c*) On 31st. March, 1970 a bank statement was received by your client. The balance at bank as shown by the Pass Book, on behalf of your client as on that date was Rs. 10,500. This balance did not agree with the Cash book balance. On inquiry the following points were discovered :

(*i*) On 28th March, 1970, three cheques of Rs. 500, Rs. 600 and Rs. 1,200 were deposited by your client but these cheques were not credited by the bank during the period. (*ii*) On 27th March, 1970, the client issued two cheques of Rs. 750 and Rs. 350 to his creditors but these were not presented by them to the bank for payment. (*iii*) An interest amounting to Rs. 150 was credited in the Pass Book but was not entered into the Cash book.

You have been requested to ascertain the correct balance as per the Cash book. (*Ans. Balance as per Cash Book, Rs. 11,550.*)

5. (*a*) Discuss the points of difference between the creation of Sinking Funds for : 18

(*i*) Replacement of an asset ; and

(*ii*) Repayment of a Liability.

(*b*) How are General Reserves created ?

(*c*) What purpose is served by such a reserve ?

6. (*a*) Discuss the points of difference between a Bill of Exchange and a Promissory Note. 18

(*b*) Ashoke draws a bill on Biman for 3 months for Rs. 1,000. Biman accepts the same on 1st January, 1970 and returns it to Ashoke. The latter holds the bill till maturity when the bill is honoured by payment.

You are required to give the entries in the Journal of Ashoke.

7. (*a*) On 1st January, 1970. Govinda of Ghosepara sends 300 chests of rare medicines to Sankar of Simla on consignment basis. The cost of each chest was Rs. 1,000 only. Govinda incurred the following expenses on the consignment: Rs. 750 on Railway freight and Rs. 450 on insurance. Sankar expended Rs. 1,200 on various accounts when the chests reached Simla. 200 chests were sold by Sankar uniformly at Rs. 2,000 per chest. Out of these 10 chests were sold to a party on credit and this transaction ultimately proved bad.

Sankar sent an account sales on 30th June, 1970 which revealed that he charged 5% as Ordinary commission and 10% as del credere commission. The consignee sent a sight draft for Rs. 90,000.

You are required to give in the Ghosepara books:

(*i*) Consignment to Simla A/c; (*ii*) Sankar's Personal A/c; and (*iii*) Goods sent on Consignment A/c.

(*b*) How will you value the Unsold Stock? 18

(*Ans. Profit on Consignment, Rs. 1,38,000; Balance of Sankar's Personal Account, Rs. 2,48,600; Value of Unsold Stock, Rs. 1,00,400.*)

8. Gold and Silver are partners in a firm. They share profits and losses as Gold 4/5ths and Silver 1/5th respectively. Below is given the Balance Sheet of the firm as on 31.12.1969:

Liabilities		Rs.	*Assets*	Rs.
Capital Accounts:	Rs.		Plant	75,000
Gold	...75,000		Stock	80,000
Silver	...25,000		Debtors	60,000
		1,00,000	Cash	5 000
Sundry Creditors	...	45,000		
Bills Payable	...	15,000		
Reserve	...	60,000		
		Rs. 2,20,000		Rs. 2,20,000

Copper now wants to join the firm. He is willing to pay Goodwill premium to partners amounting to Rs. 20,000. In return he will be allowed to share 1/5th of the future profits of the firm.

The following revaluation of the assets is agreed upon:

Plant to be reduced to Rs. 60,000, Stock to Rs. 65,000 and Debtors to Rs. 50,000 (Rs. 10,000 proved bad). The new partner is to introduce 50% of the adjusted Capital of the existing partners.

You are required to give the Journal entries recording the above transactions. Give also the opening Balance Sheet of the new firm. 18

Ans. Balances of Capital Accounts: Gold Rs. 1,07,000; Silver Rs. 33,000; Copper, Rs. 70,000; Total of Opening Balance Sheet, Rs. 2,70,000).

9. Below you find the Trial Balance of Paran and Haran as on 31.12.1970. You are required to prepare a Trading and a Profit and Loss Account for the year ended 31st December, 1970 and a Balance Sheet as at that date. 28

Trial Balance as on 31.12.1970

	Rs.		Rs.
Opening Stock ...	50,000	Sales ...	4,25,000
Purchases ...	1,25.000	Sundry Creditors ...	40,000
Plant ...	1.75,000	Discount (Net) ...	1,000
Salaries ...	25,000	Capital A/cs :	
Wages ...	30,000	Paran ...	75.000
Rent and Taxes ...	18,000	Haran ...	50,000
Sundry Debtors ...	86,000		
Furniture ...	25,000		
Carriage In ...	12,000		
Carriage Out ...	7,500		
Cash at Bank ...	37,500		
Rs.	5,91,000	Rs.	5,91,000

The following adjustments are required :

(*i*) Closing stock Rs. 80,000 ; (*ii*) Depreciate Plant 10% and Furniture 20% ; (*iii*) Reserve for Sundry Debtors $2\frac{1}{2}$% ; (*iv*) Outstanding Liabilities to be provided for Salary, Rs. 3,000 and Wages, Rs. 2,000.

The partners share profits and losses as Paran 3/5ths and Haran 2/5ths.

(*Ans. Gross Profit; Rs. 2,86,000 ; Net Profit. Rs. 2,08,850 ; Share of Profit ; Paran Rs. 1,25,310 ; Haran Rs. 83,540 ; Total of Balance Sheet, Rs. 3,78,850,*)

অনুবাদ :

Answer Question No. 9 *and* FOUR *of the* REST

১। (ক) Double Entry System of Book-Keeping সম্বন্ধে আলোচনা কর। (খ) সাধারণতঃ Double Entry System of Book-Keeping-এ কি কি বই রাখিতে হয়? (গ) Single Entry System-এর চেয়ে Double Entry System এ কি কি সুবিধা আছে? ১৮

২। (ক) Trial Balance কাহাকে বলে? (খ) Trial Balance দ্বারা কি উদ্দেশ্য সাধিত হয়? (গ) Single Entry System-এ যদি বই রাখা হয় তাহলে কি করে তাহা হইতে Trial Balance তৈয়ার করিতে পারিবে? ১৮

৩। Profit and Loss Account তৈয়ার করিতে হইলে Outstanding Income এবং Outstanding Expenses-কে তার অন্তর্ভুক্ত করিতে হইবে। এই দুইটি সম্বন্ধে তিনটি করিয়া উদাহরণ দিয়া Journal এ দেখিয়ে দাও। Narration-ও দিতে হইবে। ১৮

৪। (ক) Bank Reconciliation Statement কাহাকে বলে? (খ) এইরূপ Statement তৈয়ার করিবার দরকার কি? (গ) তোমার cilent ৩১শে মার্চ ১৯৭০-এ একটি Bank Statement পাইল। Bank-এর Pass বইয়ে ঐ দিনের balance দেখান হইয়াছে

Rs. 10,500. এই balance-এর Cash বইয়ের balance এর সঙ্গে মিল হয় নাই। অনুসন্ধানে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি জানা গেল : ১৮

(*i*) ২৮শে মার্চ, ১৯৭০ তারিখের Statement-এ দেখিতে পাওয়া গেল : তিনটি cheque Rs. 500, Rs 600 এবং Rs. 1,200 তোমার cilent bank-এ জমা করিবার জন্য পাঠাইল, কিন্তু এই চেকগুলি জমা হয় নাই। (*ii*) cilent ২৭শে মার্চ, ১৯৭০ তারিখে Rs. 750 এবং Rs. 350 মূল্যের চেক তাহার Creditor-কে দিল, কিন্তু Creditor এই চেকগুলি bank-এ পাঠায়নি। (*iii*) Rs. 150 interest bank-এর Pass book-এ জমা দেখা যাচ্ছে, কিন্তু Cash book-এ তার entry হয় নাই।

তুমি Cash book-এর প্রকৃত balance কত হইবে তাহা বাহির কর।

৫। (ক) Sinking Fund (*i*) Asset Replacement-এর জন্য, (*ii*) ঋণ শোধ করবার জন্য হইতে পারে। এই দুই-এর পার্থক্য নিয়া বিচার কর। ১৮

(খ) General Reserve কি করিয়া তৈয়ার করিতে হয়?

(গ) এই Reserve দ্বারা কি উদ্দেশ্যে সাধিত হয়?

৬। (ক) Bill of Exchange এবং Promissory Note-এর মধ্যে পার্থক্য নিয়া আলোচনা কর। ১৮

(খ) অশোক বিমানের উপর 3 মাসের জন্য Rs. 1,000 bill draw করিল। বিমান সেই bill-টি accept করিয়া ১লা জানুয়ারী ১৯৭০ বিমানের কাছে পাঠাইল। অশোক bill-টিকে চূড়ান্ত দিন পর্যন্ত ধরিয়া রাখিল। সেই দিনেই bill-এর টাকা পাওয়া গেল।

অশোকের Journal বহিতে তুমি entryগুলি দেখাও।

৭। (ক) ১৯৭০-এর ১লা জানুয়ারী ঘোষপাড়ার গোবিন্দ সিমলার শঙ্করের কাছে 300 বাক্স দুর্মূল্য ঔষধ পাঠাইল। প্রত্যেকটা বাক্সের ঔষধের দাম Rs. 1,000. গোবিন্দ এই Consignment-এর উপর Railwayতে পাঠাবার খরচা Rs. 750 এবং Insurance খরচা Rs. 450 দিল। বাক্সগুলি সিমলায় পৌছানর পরে শঙ্কর সবসাকুল্যে Rs. 1,200 তার খরচ বাবদ দিল। শঙ্কর Rs. 2,000 হিসাবে 200 বাক্স বিক্রী করিল। সে 10 বাক্স একজন ক্রেতার নিকট বিক্রী করিয়াছিল, তার টাকা পাওয়া যাইবে না। ১৮

শঙ্কর ৩০শে জুন, ১৯৭০, Account Sales পাঠাইল। তাহাতে দেখা গেল ordinary commission 5% এবং del credere commission 10% ধরিয়াছে। শঙ্কর Rs. 90,000-এর একটা sight draftও পাঠাইল।

তুমি ঘোষপাড়া বইতে

(*i*) Consignment to Simla A/c, (*ii*) শঙ্করের নিজের A/c এবং (*iii*) Goods sent on consignment A/c দেখাও।

(খ) Unsold Stock-এর কি করিয়া মূল্য নির্দ্ধারণ করিবে?

৮। Gold এবং Silver একটা Firm-এ Partner. Profit and Loss তারা ভাগ করে—Gold 4/5th and Silver 1/5th. নীচে তাদের 31.12.69-এর Balance Sheet দেওয়া হইল : ১৮

Liabilities		Rs.	*Assets*		Rs.
Capital Accounts :			Plant	...	75,000
	Rs.		Stock	...	80,000
Gold ···	75,000		Debtors	···	60,000
Silver ···	25,000		Cash	...	5,000
		1,00,000			
Sundry Creditors	···	45,000			
Bills Payable	...	15,000			
Reserve	...	60,000			
		Rs. 2,20,000			Rs. 2,20,000

Copper এখন এই firm-এ যোগ দিতে চায়। সে Goodwill-এর জন্য premium দেবে Rs. 20,000 আর ভবিষ্যতে firm-এ লাভের 1/5th Share পাইবে।

আর সর্ত হলো assetগুলি revaluation হইবে। Plant হবে Rs. 60,000 ; Stock Rs. 65,000 ; Debtors Rs. 50,000 (Rs. 10,000 পাওয়া যাইবে না)। এই revalution করার পর partnerদের Capital Accountsগুলির adjustment হওয়ায় উভয়ের যে Net Capital হইবে তাহার 50% Capital Copper দেবে।

তুমি Companyর Journal-এর মধ্যে এই entryগুলি দেখাও। নতুন firm-এর প্রাথমিক Balance Sheetও দেখাও।

৯। পরান ও হারানের Trial Balance নীচে দেওয়া হইল। এই Trial Balance 31.12.70 তারিখের তৈরী হলো। তুমি 31st December, 1970 পর্যন্ত বৎসরের Trading and Profit and Loss A/c তৈয়ার কর। ঐ তারিখের Balance Sheetও তৈয়ার করিতে হইবে। ২৮

Trial Balance as on 31.12.70

		Rs.			Rs.
Opening Stock	...	50,000	Sales	...	4,25,000
Purchases	...	1,25,000	Sundry Creditors	...	40,000
Plant	...	1,75,000	Discount (Net)	...	1,000
Salaries	...	25,000	Capital A/cs :		
Wages	...	30,000	Paran	...	75,000
Rent and Taxes	...	18,000	Haran	...	50,000
Sundry Debtors	...	86,000			
Furniture	...	25,000			
Carriage In	...	12,000			
Carriage Out	...	7,500			
Cash at Bank	...	37,500			
		Rs. 5,91,000			Rs. 5,91,000

কতকগুলি adjustment দরকার হবে—

(*i*) Closing Stock Rs. 80,000 (*ii*) Depreciate Plant 10%, Furniture 20% (*iii*) Sundry Debtors এর উপর Resreve $2\frac{1}{2}$% (*iv*) Outstanding Liabilities—Salary Rs. 3,000 এবং Wages Rs. 2,000. পরান এবং হারান লাভের অংশ পায় 3/5th এবং 2/5th হিসাবে।

BURDWAN UNIVERSITY

1971

ACCOUNTANCY—Pass

Full marks—100

Time : 3 hours

Answer ANY FIVE *questions, question No. 8 is compulsory*

The figures in the margin indicate full marks.

Candidates are required to give their answers in their own words as far as practicable.

1. R. B. Bose could not agree his Trial Balance as on 31st December, 1970. A suspense Account was opened in which the difference was entered and final accounts prepared. Subsequently following errors were detected :— 18

(*a*) Purchase Returns for Rs. 750 were posted to the debit of Purchase Account.

(*b*) The sales day book was undercast by Rs. 1,000.

(*c*) Discount received Rs. 250 was debited to the Discount Account.

(*d*) A credit sale of Rs. 300 to Chandrakanta was posted to the credit of his account as Rs. 500. The entry in the sales day book was correctly posted.

You are required to give Journal Entries necessary to correct them and show also the suspense Account.

2. Sen, for mutual accommodation of himself and Sarkar, draws upon the latter a bill of exchange at 3 months' date for Rs. 8,000 dated 1st January, 1970. The bill is discounted by Sen at 5% and half the proceeds are remitted to Sarkar.

Sarkar at the same time, draws a bill of exchange at 3 months' on Sen for Rs. 4,000. After securing Sen's acceptance the bill is discounted at 6% and half the proceeds are remitted to Sen. Sarkar becomes bankrupt on 31st March, 1970, and a final dividend of 25 paise on the rupee was received from his estate on 10th June, 1970. Pass necessary entries in the books of both parties. 18

(*Ans. Bad Debts written off in the books of Sen, Rs. 4,500.*)

3. The following was the Statement of Affairs of *A* and *B* as on 31st December, 1969. The partners share profit and losses *A* $\frac{2}{3}$, *B* $\frac{1}{3}$:— 18

STATEMENT OF AFFAIRS AS AT 31ST DECEMBER, 1969

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital		Plant	36,000
A	50,000	Furniture	14,000
B	30,000	Stock	10,000
Bills Payable	20,000	Sundry Debtors	40,000
Sundry Creditors	22,500	Bills Receivable	20,000
		Cash at Bank	2,500
	Rs. 1,22,500		Rs. 1,22,500

On 31st December, 1970, the position of the business was as follows—Cash at Bank Rs. 7,000, Bills Receivable Rs. 25,500, Sundry Debtors Rs 45,000, Stock Rs. 17,000, Bill Payable Rs. 15,000, Sundry Creditors Rs. 22,000.

A & *B* withdrew from business Rs. 6,000 and Rs. 3,000 against their profits. Depreciate Plant and Furniture @ 10% and 15% respectively. Allow interest on capital @ 5%. You are required to prepare a statement of profit for the period ended on 31st December, 1970 and a Statement of Affairs as on that date.

(*Ans. Net Profit Rs. 26,800 ; Share of Profit : A Rs. 17,866·67 ; B Rs. 8,933·33 ; Total of Statement of Affairs, Rs. 1,38,800.*)

4. Write short notes on *any three* of the following :— 6×3

(a) Deferred Revenue Expenditure,
(b) Profit and Loss Adjustment Account,
(c) Discount on Issue of Shares,
(d) Bank Reconciliation Statement,
(e) Trade Discount.

5. Amal and Bimal are partners in a firm. Their capital on 1st January, 1970, stood as Rs. 50,000 and 40,000 respectively. On 1st April, Kamal entered as a partner with Rs. 20,000 as his capital and on the same date other partners introduced further capital of Rs. 5,000 each. On 1st October, Sajal joined the firm with a capital of Rs. 25,000 and Kamal introduced a further capital of Rs. 10,000 on the same date. On 31st December the profit of the firm amounted to Rs. 1,10.000. The partners agreed to share this profit in proportion to their capitals. Partners drew salaries as follows :—Amal, Rs. 6,000, Bimal, Rs. 4,000, Kamal Rs. 3,000 and Sajal Rs. 2,000 per annum. Interest on capital @ 5% per annum should be allowed.

Prepare the Profit and Loss Appropriation Account of the firm for the year ended 31st December, 1970 and the Capital Accounts of the Partners. 18

(*Ans. Capital Ratio=43 : 35 : 14 : 5 ; Share of Profits : Amal, Rs. 40,423·32 ; Bimal, Rs. 32,902·71 ; Kamal, Rs.13,161·08 ; Sajal, Rs. 4,700·39 ; Balance of Capital Accounts : Amal, Rs. 55,000 ; Bimal, Rs. 45,000 ; Kamal, Rs. 30,000 ; Sajal, Rs. 25,000 ; Credit Balances of Current Accounts—Amal, Rs. 43,110·82 ; Bimal, Rs.35,090·21 ; Kamal, Rs 14,036·08 ; Sajal, Rs. 5,012·89.*)

6. (a) Explain fully why a distinction between Capital and Revenue Expenditure is necessary in Accounting. 6+12

(b) Define—Fixed Assets, Liquid Assets, Fictitious Assets, Tangible Assets.

7. The Authorised Capital of R. Ltd. consits of 10,000 equity Shares of Rs. 100/- each. All the shares were issued to public which were fully subscribed. Calls were made in four equal instalments. After due notice the Directors passed a resolution forfeiting 1,000 shares held by *X* for non payment of final call. Subsequently, the forefeited shares were reissued to *y* as fully paid for Rs. 50,000. *y* paid the amount in due course.

Pass necessary entries to record the above transactions in the books of the company and show how the Capital Account would apppear in the Balance Sheet. 18

(*Ans. Balance of Capital Account, Rs, 10,00,000.*)

8. From the following Trial Balance of A. Roy as at 31st March, 1971, you are required to prepare Trading & Profit and Loss Account, for the year ended 31st March, 1971 and a Balance Sheet as at that date after making necessary adjustments : 28

TRIAL BALANCE AS AT 31ST MARCH, 1971

	Dr. Rs.		Cr. Rs.
Drawings	6,000	Capital	80,000
Plant and Machinery	20,000	Sundry Cr.	10,000
Addition to plant on 1-10-70	5,000	Sales	1,20,000
		Returns outward	1,000
Stock on 1-4-70	15,000	Reserve for Bad Debt	400
Purchase	82,000	Discount	800
Sundry Debtors	20,600	Rent for Premises sublet	1,200
Returns Inward	2,000		
Furniture and Fixture	5,000		
Freight & Duty	2,000		
Carriage outward	500		
Rent, Rates, etc.	4,600		
Printing & Stationery	800		
Trade Expenses	400		
Postage & Telegram	800		
Insurance	700		
Salary & Wages	21,300		
Cash in hand	6,200		
Cash at Bank	20,500		
Total Rs.	2,13,400	Total Rs.	2,13,400

Adjustments :—

(1) Stock on 31st March, 1971 was Rs. 14,600.

(2) Write off Rs. 600 as Bad Debt.

(3) The Reserve for Bad Debt is to be maintained at 5% on Debtors.

(4) Create a Reserve for Discount on Debtors at 2%.

(5) Provide for Depreciation on Furniture and Fixture @ 5% p.a. and on Plant @ 20% p.a,

(6) A fire occurred on 25.3.71 in the Godown and stock of the value of Rs. 5,000 was destroyed. It was fully insured and the Insurance Co. admitted the claim in full.

(*Ans. Gross Profit Rs 39,600 ; Net Profit Rs. 6,170 ; Total of Balance Sheet, Rs. 90,170.*)

[*Hint* : Salary & Wages-কে Profit & Loss Account-এ এবং Freight & Duty Account-কে Trading Account-এ Debit করা হইয়াছে।

UNIVERSIY QUESTIONS

CALCUTTA UNIVERSITY

Three-Year Degree Course

1966

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer THREE *Questions from* GROUP A

Group A

1. Smallfry Limited entered into an agreement with Giant Limited, whereby the l tter undertook to acquire the goodwill and assets, apart from cash, of the former as on December 31, 1965. A summary of Smallfry Limited's Balance Sheet as on that date was as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital		Buildings, Plant and	
In shares of Rs. 10		Machinery	6,30,000
each	6,60,000	Goodwill	60,000
General Reserve		Stock on hand	1,15,000
including Profit & Loss		Sundry Debtors	27,000
Account	1,08,000	Cash at Bank	68,000
6% Debentures	1,20,000		
Sundry Creditors	12,000		
	9,00,000		9,00,000

For the purpose of acquisition the Buildings, Plant and Machinery were valued at Rs. 8,20,000 and Stock on hand at Rs. 1,20,000. The Sundry Debtors were taken over at their book values subject to an allowance of 5 per cent in respect of any debts that might prove to be doubtful. Smallfry Limited were to discharge the liabilities other than the debentures. In consideration of the acquisition Giant Limited undertook :

(*a*) to issue 80,000 of their Rs. 10 Equity Shares, fully paid, at Rs. 12 per share ;

(*b*) to issue, in discharge of the 6% Debentures of Smallfry Limited at a premium of 5 per cent, Debentures at a discount of 4 per cent as would be sufficient for the purpose ;

(*c*) to pay cash equivalent to Rs. 2 per share in respect of the shares in Smallfry Limited.

Give the Journal entries to record the abovementioned transactions in the

books of Giant Limited and state what course you would suggest as regards the discount on the 5 per cent Debentures issued.

(*Ans. Purchase Consideration, Rs. 12,18,000*)

2. Electrical Gadgets Limited holds the patent rights for a new type of electric heater.

On 1st January, 1962 Electrical Gadgets Limited granted to Household Gadgets Limited a licence to manufacture and sell heaters. The agreement provided that Household Gadgets Limited was to pay a royalty of Rs. 2 per heater sold, subject to a minimum annual payment of Rs. 12,500 to be paid annually on 31st December. Should the royalties, calculated on the number of heaters sold, be less than Rs. 12,500 in any year the deficiency could be set off against royalties in excess of the minimum in the next year, but not afterwards.

The number of heaters sold was as follows :

1962	4,000
	7,500
1964	5,750

The payments due to Electrical Gadgets Limited under the terms of the licence were made on 31st December in each year.

The accounts of Household Gadgets Limited are made up to 31st December in each year.

You are required to show the entries in the ledger of Household Gadgets Limited.

Ans. Shortworkings written off, Rs. 2,000 in 1963.)

3. The f ollowing is the Balance Sheet of *A*, *B* and *C* (who share profits in the ratio of 4 : 3 : 1), on 31st March, 1964 on which date they dissolve partnership.

Their capitals are to be repaid as and when the assets are realised.

BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH. 1964

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Sundry Creditors	26,250	Buildings	50,000
Bank Overdraft (Unsecured)	8,750	Machinery & Plant	20,000
Capital Accounts :		Stock	55,000
A	70,000	Sundry Debtors	60,000
B	30,000		
C	50,000		
	1,85,000		1,85,000

The assets realised the following net amounts which were immediately distributed :

1963	Rs.
May	20,000
July 31	15,000
Sept. 30	25,000
Oct. 31	40,000
Dec. 31	65,000

No further sums could be realised.

Prepare a statement showing the distribution.

(*Ans. Loss on Realisation : A, Rs. 10,000 ; B, Rs. 7,500 & C, Rs. 2,500.*)

4. Hatari Limited has an authorised capital of Rs. 25,00.000 comprising of 50,000 6% Redeemable Cumulative Preference Shares of Rs. 10 each and 2,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each.

The Preference Shares are redeemable on 1st July, 1965, at Rs. 11 per share. The summarised Balance Sheet of the Company as on 31st December, 1964, was :

	Rs.	Rs.
Sundry Assets	19,67,000	
Investments	1,40,000	
Blance at Bank	2,80,000	
		23,87,300
Less Creditors		1,67,000
		22,20,000

	Rs.
Representing :—	
Share Capital issued and fully paid :—	
Preference	5,00,000
Equity	10,00,000
	15,00,000
Capital Reserve	95,000
General Reserve	2,00,000
Profit and Loss Account	4,25,000
	22,20,000

The necessary resolutions were duly passed and the following transactions carried through on the dates stated :

(*a*) On 31st May, 1965, in order to provide cash towards the redemption of the Preference Shares (*i*) all the investments were sold for Rs. 1,80,000, and (*ii*) 20,000 Equity Shares of Rs. 10 each were issued, to existing shareholders at Rs. 15 per share payable in full forthwith, and duly paid ; and

(b) On 1st July, 1965, the Preference Shares were duly redeemed.

You are required to prepare the necessary Journal entries to record these transactions (including those relating to cash).

5. Can shares be issued at : (a) a discount ; (b) a premium ? If so, what formalities are to be complied with in this connection ? How should the Discount and the Premium be dealt with in the books of the company ?

1967

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer THREE *questions.*

1. A Advani delivers goods in containers, which are returnable. The containers cost Rs. 10 each, and are valued at that price for stock-taking purposes. They are charged to customers at Rs. 16 each, and credited on return within two months at Rs. 12 each.

On 1st January, 1966, there were 150 containers in stock, and 360 in hands of customers, which had been delivered to them during the previous two months.

During the six months ended 30th June, 1966, 1,000 additional containers were bought, 4,800 were sent out to customers, and 4,300 returned by them. Of the containers returned, 140 had been scrapped, and 240 sold at Rs. 2·50 each. The cost of repairs to containers during the six months amounted to Rs. 250. On 30th June, 1966, there were 660 returnable containers with customers and A. Advani had 270 in stock on that date. During the half-year, customers retained 200 containers.

You are required to write up the following accounts in A. Advani's books recording the above transactions :

(a) The Containers Stock Account, showing the profit or loss for the half-year, and

(b) The Containers Suspense Account.

(*Ans. Profit on Hire, Rs. 18,400 : Profit on Sale, Rs. 950 : Total Profit on Containers, Rs. 19,350.*)

2. (a) According to the Cash Book of *A* there was a balance of Rs. 1,050 in his favour on 30th June, 1965, in his business bank account. However, according to his bank statement this account was overdrawn.

On investigation, you find that :

(i) The Receipts Column of the Cash Book have been over-added by Rs. 1,100.

(ii) Cheques drawn and entered in the Cash Book in June, 1965, amounting to Rs. 1,670 were not presented until July, 1965.

(*iii*) A discount received from a supplier of Rs. 100 had been included with the cheque entered in the bank cloumn of the Cash Book in April, 1965.

(*iv*) An amount of Rs. 750 paid directly into *A*'s account by a customer in May, 1965, had not yet been entered in Cash Book.

(*v*) A cheque payment of Rs. 1,230 in April, 1965, had been entered in the Cash Book as Rs. 1,320.

(*vi*) The bank had charged the business account wtih a cheqeue for Rs. 2,200 in February, 1965, which should have been passed through *A*'s private account.

(*vii*) Bank charges of Rs. 80 at 31st December, 1964 and Rs. 100 at 3 th June, 1965, had not yeat been entered in the Cash Book.

(*viii*) Cheques to the value of Rs. 3,780 received from customers were recorded in the Cash Book on 28th June, 1965, but not entered by the Bank until 2nd July, 1965.

You are asked to prepare statements (1) adjusting *A's* Cash Book balance as at 30th June, 1965, (2) reconciling the adjusted Cash Book balance with the balance shown by the bank statement at 30th June, 1965.

(*b*) State why a Bank Reconciliation Statement is necessary.

(*Ans. Overdraft as per Bank Statement, Rs. 3,600.*)

[*Hints* : প্রথম খণ্ডের পঞ্চম অধ্যায়ে প্রদর্শিত 'Cash Book Amendment Method' অনুসারে এই অঙ্কটির সমাধান করিতে হইবে ।]

3. *A*, *B*, *C* Co. carry on a merchanting business. The ratio of gross profit to sale was 25 per cent. The Head Office of the firm was in Calcutta and there was a branch at Ranchi. No books were kept at Ranchi other than a Debtor's Total Account at Head Office. All cash was banked at Ranchi for credit of Head Office and all disbursements for Ranchi were made by Head Office.

At 1st April, 1965 (the commencement of the financial year) the following balance stood in the Head Office books, after the books had been closed :

	Rs.
Ranchi Branch Stock Account (at selling price)	4,000
Ranchi Branch Stock Adjustment Account (Cr.)	1,000
Ranchi Branch Debtors' Total Account	10.000

During the year ended 31st March, 1966, the following Ranchi transactions were recorded :

	Rs.
Goods invoiced pro forma to Ranchi from Head Office at selling price	1,20,000
Cash Sales	5,000
Credit Sales	1,00,000
Cash received from Debtors	96,000
Discount allowed to Debtors	2,460
Ranchi Expenses paid	25,000

The Branch Manager took stock on 31st March, 1966, at selling price which amounted to Rs. 16,000.

There was a fire during the year and certain uninsured goods were destroyed.

You are required to draw up :

(a) Branch Stock Account, (b) Branch Stock Adjustment Account, (c) Branch Debtors Account, and (d) Branch Profit and Loss Account.

(*Ans. Branch Gross Profit, Rs. 26,250 ; Branch Net Loss, Rs. 3,460 ; Balance of Branch Debtors Account, Rs. 11,540.*)

4. Own Your Own Tempo Co. Ltd. disposes of a Tempo to Itkhola Brick Co. on the hire-purchase system on 1st January, 1966. The agreed cash selling price was Rs. 8,500, which is to bear interest at 6 per cent per annum with half-yearly rests. A payment of Rs. 2,000 is to be made on delivery and the balance by half-yearly instalments of Rs. 1,200 at the end of June and December, the final instalment being adjusted to the exact amount due. The accounting year of Own Youı Own Tempo Co. Ltd. ends on 31st December.

Show the ledger accounts in the vendor's books and state how the balance of the ledger accounts will be dealt with in the final accounts.

(*Ans. Interest adjusted in last instalment, Rs. 35·68*)

5. What do you understand by the term, "reconstruction of companies'? What is the difference between "reconstruction of compaines" and 'amalgamation of companies" ?

What are generally the objects of "reconstruction" of compaines" ?

1968

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer THREE *Questions.*

1. Following a series of trading losses, A. B. C. Co. Ltd. resolved to reduce its capital to 50,000 fully paid Rs. 5 shares and to eliminate its Share Premium Account. The company's Balance Sheet prior to implementation of the Scheme was :

	Rs.		Rs.
Share Capital :		Goodwill	1,00,000
50,000 fully paid		Land and Buildings	1,62,000
shares of Rs. 10 each	5,00,000	Plant and Machinery	2,07,000
Share Premium A/c	50,000	Stock	92,000
Creditors	62,000	Debtors	74,000
Bank Overdraft	73,000	Profit and Loss A/c	50,000
	6,85,000		6,85,000

It was resolved to apply the sum available under the scheme :

(a) to write off the Goodwill Account ;

(b) to write off the debit balance of the Profit and Loss Account ;

(c) to reduce the book values of the assets by the following amounts ;

		Rs.
Land and Buildings	...	42,000
Plant and Machinery	...	67,000
Stock	...	33,600

(d) to provide a Bad Debt Reserve of 10% of the book value of debtors.

Show by journal entries, the accounting adjustments required to give effect to the scheme, and prepare the revised Balance Sheet after its implementation.

(Ans. Total of Revised Balance Sheet, Rs. 3,85,000.)

2. On January 1, 1966, goods costing Rs. 50,000 are invoiced to a Branch and charged up at a selling price designed to produce a gross profit of $33\frac{1}{3}$%. The Branch report on January 31 following shows that the cash sales were Rs. 30,000, and the credit sales Rs. 33,000. Also that goods invoiced at Rs. 600 have been returned to Head Office, and closing stock is Rs. 11,280. Draw up the Branch Goods Account and Branch Adjustment Account (showing the gross profit) to record these transactions.

[Ans. Branch Gross Profit, Rs. 21,000 ; Shortage of Branch Stock Rs. 80 (cost)]

3. Adhikari and Barat are Iron and Steel Merchants, each carrying on business on his own account. From time to time, however, they enter into joint transactions and share profits and losses equally, passing the entries through their own books account and rendering each other statements of business done.

The following transactions took place during 1966 :

Adhikari bought scrap for Rs. 24,800 and paid Rs. 600 for storage.

Barat sold part of this scrap for Rs. 28,400, Adhikari disposing of the rest for Rs. 3,000.

Barat bought steel for Rs. 67,600 and paid Rs. 1,200 for delivery.

Adhikari sold half of this steel for Rs. 1,05,000 and paid commission Rs. 1,300, the remainder being taken into Barat's own stock at a value of Rs. 37,180.

It was agreed that Adhikari and Barat should be allowed Rs. 4,800 and Rs. 3,200 respectively for general expenses of the venture.

Prepare Memorandum Joint Venture Account showing the result of all these transactions and show the entries in each party's books.

(*Ans. Profit : Adhikari, Rs. 35,040; Barat, Rs. 35,040 : Final Payment by Adhikari to Barat, Rs. 41,460.*)

4. An Engineer had patented a quick-boiling kettle and gave the Domestic Appliances Co. the right to manufacture and sell under a licence for seven years. The stipulated terms were as follows :

(*a*) A royalty of Rs. 4 to be paid for each kettle sold ;

(*b*) A minimum payment of Rs. 20,0 0 per annum ;

(*c*) The right to deduct in two following years any excess of the minimum payment over the calculated royalties in any year.

The number of kettles sold was :

Year ended 31st March 1963	4,000
,, ,, ,, ,, 1964	4,500
,, ,, ,, ,, 1965	5,400
,, ,, ,, ,, 1966	6,5 0

Give the ledger accounts as they would appear in the books of the Domestic Appliances Co. to record these transactions.

(*Ans. In 1965, Shortworking A/c written off to P. & L. A/c, Rs. 2,400.*)

5. (*a*) Define "contingent liability" and "collateral security", and state how you would treat them in the final accounts of a company.

(*b*) Distinguish between :

(*i*) Reserve as a charge on profits : and

(*ii*) Reserve as appropriation of profits Give three examples of each

1969

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer ANY THREE Questions

. Strong Ltd. was formed with an authorised capital of Rs. 15,00,000 consisting of 1,00,000 equity shares of Rs. 10 each and 5,000 9% preference shares of Rs. 100 each, to acquire, on 1st July, 1968, the business of A. Weak.

Weak's Balance sheet as on 30th June, 1968 was as follows :

	Rs.		Rs.
Capital Account :		Land and Buildings ...	4,00,000
A. Weak ...	7,82,900	Plant and Machinery ...	2,40,000
Trade Creditors ...	1,65,800	Stock ...	1,59,600
Overdraft at New Bank Ltd. ...	89,500	Debtors ...	2,38,600
Rs.	10,38,200	Rs.	10,38,200

The company took over all the assets and assumed all the liabilities and the consideration was fixed at Rs. 11,00,000. In computing this figure land and buildings were valued at Rs. 6,00,000. plant and machinery at Rs. 2,00,000, stock at Rs. 1,50,000 and debtors at book value subject to an allowance of 5% to cover doubtful debts. The transfer of the bank overdraft to the company was agreed by New Bank Ltd. on condition that a debenture or Rs. 1,00,000, secured on the land and buildings, was issued to the bank as collateral security.

The purchase price was settled by the issue at par to Weak of 30,000 equity shares and 2,500 preference shares, the balance being paid in cash. Underwrites Ltd. agreed to subscribe for 70,000 equity shares in Strong Ltd. par and these were issued fully paid for cash on 1st July, 1968. Strong Ltd. paid the formaton expenses of Rs. 18,750.

You are required to prepare :

(a) journal entries, including those relating to cash, to close the books of A. Weak ; and

(b) the Balance Sheet of Strong Ltd. immediately after the completion of the above transactions.

(Ans. Profit on Realisation, Rs. 3,17,100 ; Total of Balance Sheet, Rs. 15,05.300.)

2. Roadmasters Ltd. sold a motor lorry to Transport Corporation Ltd. under a hire-purchase agreement.

Terms : Rs. 20,000 on signing the agreement on 1st January, 1960 and Rs. 20,0 0 in annual payments thereafter on 1st January for five years. The annual payments included the interest chargeable at 5 per cent.

Present value of Re. 1 per annum for five years at 5 per cent is Rs. 4·329477.

Show the Transport Corporation Ltd.'s account in the books of Roadmaster Ltd.

(Ans. Total Cash-down Value, Rs. 1,06,589·54.)

3. Universal Ltd. has its head office in Calcutta and a branch in Bombay which keeps its own books. Summarised Trial Balances at 31st December, 1968 are given below. The Bombay profit for 1968 has not been incorporated in the head office books.

Calcutta	Dr. *Rs.*	Cr. *Rs.*
Capital		1,00,000
Fixed Assets	1,40,000	
Current Assets and Liabilities ...	88,000	49,000
Profit and Loss Account :		
Balance, 1st January, 1968 ...		67,000
Calcutta Profit for 1968 ...		54,000
Bombay Branch Account, 1st January, 1968	66,400	
Remittances from Branch ...		30,000
Goods sent to Branch (at cost) ...	5,600	
	Rs. 3,0[illegible],000	Rs. 3,00,000

Bombay	Dr. *Rs.*	Cr. *Rs.*
Fixed Assets	36,5 0	
Current Assets and Liabilities	31,800	17,300
Head Office Account, 1st January 1968		66,400
Remittances to Head Office ...	32,000	
Goods from Head Office ...		5,150
Profit and Loss Account, 1968 ...		11,450
	Rs. 1,00,300	Rs. 1,00,300

The branch remitted Rs. 2,00[illegible] cash to head office on 30th De[illegible]mber 1968, and head office sent goods to the branch of Rs. 450 (at cost) on the same day.

Write up the branch account in head office ledger, the head office account in the branch ledger. You are also required to prepare a summarised balance sheet for the entire business.

(*Ans. Bombay Branch A/c in H.O. Books—Dr. Balance, Rs. 41,550 ; H. O. A/c in Branch Books, Cr. Balance, Rs. 41,550 ; Total of Summarised Balance Sheet, Rs. 2,98,750*)

4. (*a*) Explain when the property in goods delivered to the buyer on approval or "sale or return" passes to the buyer.

(*b*) In preparing the final accounts of a company it is found that the amount of Sundry Debtors, Rs. 4,20,000 includes Rs. 40,000 worth of goods sent out on approval, and debited to customers' accounts, in respect of which the time for returning the goods had not yet expired. These goods have been invoiced at $33\frac{1}{3}\%$ above cost.

Show the journal entry to be passed in preparing the final accounts and also state the adjustments to be made in the final accounts.

5. Write short explanatory notes on the following : (*a*) Capitalisation of reserves ; (*b*) Treatment of forfeited shares in the accounts ; (*c*) Debentures issued as collateral security : (*d*) Participating preference shares.

অনুবাদ :

Answer ANY THREE Questions

১। 1968 সালের 1st July, এ. উইকের ব্যবসায় আয়ত্ত করিবার মানসে, প্রত্যেকটি Rs. 10 দরের 1,00,000 ইকুইটি শেয়ার ও প্রত্যেকটি Rs. 100 দরের 5,000 9% প্রেফারেন্স শেয়ার দ্বারা গঠিত মোট Rs. 15,00,000 টাকার অনুমোদিত মূলধনবিশিষ্ট Strong Ltd. নামে একটি যৌথসংস্থা গঠন করা হইল।

30th June, 1968 উইকের উদ্বর্ত পত্র নিম্নরূপ ছিল :

		Rs.			Rs.
Capital Account :			Land and Buildings	...	4,00,000
A. Weak	...	7,82,900	Plant and Machinery	...	2,40,000
Trade Creditors	...	1,65,800	Stock	...	1,59,600
Overdraft at New Bank Ltd.	...	89,500	Debtors	...	2,38,600
		Rs. 10,38,200			Rs. 10,38,200

যৌথসংস্থাটি সমস্ত সম্পত্তি গ্রহণ করিল ও সমস্ত দায় স্বীকার করিয়া লইল এবং হস্তান্তরের মূল্য ধার্য করা হইল Rs. 11,00,000। এই সংখ্যা নিরূপণে Land & Buildings-এর দাম Rs. 6,00,000, Plant & Machinery-এর দাম Rs. 2,00,000, Stock-এর দাম Rs. 1,50,000 এবং Debtors-এর দেয় টাকার পরিমাণ হিসাবে লিখিত সংখ্যায়ই (অনিশ্চিত প্রাপ্য টাকার দরুন 5% হ্রাস সাপেক্ষে) ধরিয়া লওয়া হইল। New Bank Ltd. ব্যাঙ্ক ওভারড্রাফট হস্তান্তরে সম্মতি জানাইল এই শর্তে যে, Land & Bildings-কে জামীন রাখিয়া Rs. 1,00.000 মূল্যের ডিবেঞ্চার পরোক্ষ জামীন হিসাবে ব্যাঙ্ককে দিতে হইবে।

উইককে 30,000 ইকুইটি শেয়ার এবং 2,500 প্রেফারেন্স শেয়ার বিতরণ করিয়া এবং অবশিষ্ট দেয় পরিমাণ নগদ টাকায় দিয়া ক্রয়মূল্য পরিশোধ করা হইল। Underwriters Ltd. Strong Ltd.-এর 70,000 ইকুইটি শেয়ার সমাহার মূল্যে গ্রহণ করিতে স্বীকৃত হইল এবং 1st

July, 1968 পূর্ণ নগদ অর্থের বিনিময়ে এই শেয়ারগুলি বিতরণ করা হইল। Strong Ltd. সংস্থাগঠনজনিত ব্যয় Rs. 18,750 মিটাইয়া দিল।

(ক) এ. উইকের হিসাববহি সম্পূর্ণ করিবার উদ্দেশ্যে জার্ণালবহিতে নগদ অর্থ সম্পর্কীয় সমেত যাহা লিপিবদ্ধ করা প্রয়োজন তাহা যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ কর, এবং

(খ) উপরোক্ত বিষয়গুলি সমাপ্ত করিবার অব্যবহিত পরে Strong Ltd.-এর উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত কর। (উত্তরের জন্য ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

২। Roadmasters Ltd. "হায়ার পার্চেস" চুক্তিতে Transport Corporation Ltd -কে একটি মোটরলরী বিক্রয় করিল।

চুক্তিশর্ত : 1st January, 1960 চুক্তিপত্র সহি হওয়ামাত্র Rs. 20,000 দেয় এবং তাহার পর পাঁচ বৎসর ধরিয়া প্রতিবৎসর 1st January Rs. 20,000 হিসাবে দেয়। বাৎসরিক দেয় পরিমাণের মধ্যে 5% সুদ ধার্য ছিল।

পাঁচ বৎসর ব্যাপী বাৎসরিক Re. 1-এর বর্তমান মূল্য 5% সুদ হিসাবে Rs. 4·324977।

Roadmasters Ltd.-এর হিসাববহিতে Transport Corporation Ltd.-এর দরুন কি হিসাব লিপিবদ্ধ করা হইবে তাহা দেখাও। (উত্তরের জন্য ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

৩। Universal Ltd.-এর প্রধান কার্যালয় কলিকাতায় অবস্থিত এবং বোম্বাইয়ে ইহার একটি শাখা আছে। বোম্বাই শাখায় শাখাজনিত সম্পূর্ণ হিসাব রাখা হয়। 31st December, 1968 তারিখের সংক্ষিপ্ত Trial Balance-গুলি নিম্নপ্রকার। 1968 সালের বোম্বাই শাখার লাভক্ষতি প্রধান কার্যালয়ের হিসাব বহিতে সংযোজিত হয় নাই।

Calcutta	*Dr.* Rs.	*Cr.* Rs.
Capital	...	1,00,000
Fixed Assets ...	1,40.000	
Current Assets and Liabilities ...	88,000	49,000
Profit & Loss Account ; ...		
Balance. 1st January. 1968 ...		67,000
Calcutta Profit for 1968 ...		54,000
ombay Branch Account, 1st January, 1968	66.400	
Remittances from Branch		30,000
Goods sent to Branch (at cost) ...	5,600	
	Rs. 3,00,000	Rs. 3,00,000

Bombay		
Fixed Assets	36,500	
Current Assets and Liabilities ...	31,800	17,300
Head Office Account, 1st January, 1958		66,400
Remittances to Head Office ...	32,000	
Goods from Head Office ...		5,150
Profit and Loss Account, 1968 ...		11,450
	Rs. 1,00,300	Rs. 1,00,300

30th December, 1968 তারিখে শাখা হইতে প্রধান কার্যালয়ে নগদ Rs. 2,000 পাঠানো হইয়াছিল, এবং একই তারিখে প্রধান কার্যালয় হইতে শাখা অফিসে Rs. 450 (at cost) মূল্যের মাল পাঠানো হইয়াছিল।

প্রধান কার্যালয়ের খতিয়ানে শাখা অফিসের হিসাব এবং শাখা অফিসের খতিয়ানে প্রধান কার্যালয়ের হিসাব যাহা হইবে লিপিবদ্ধ কর। ব্যবসায়টির একটি সামগ্রিক ব্যালান্স-শীটও সংক্ষিপ্ত আকারে প্রণয়ন কর। (উত্তরের জন্য ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

৪। (ক) যদি কোন মাল ক্রেতার পছন্দসাপেক্ষে অথবা 'বিক্রয় বা ফেরত' নিয়মে ক্রেতাকে প্রদান করা হয়, তবে ঠিক কোন্ সময়ে মালের স্বত্ব ক্রেতার অধিকারে আসে তাহা বুঝাইয়া লিখ।

(খ) একটি কোম্পানীর হিসাব বহি সম্পূর্ণ করার সময় দেখা গেল যে, Sundry Debtors-এর Rs. 4,20,000 টাকার মধ্যে ক্রেতার পছন্দসাপেক্ষে প্রেরিত Rs. 40,000 টাকার মালের হিসাবও অন্তর্ভুক্ত আছে। এই মালের হিসাব কোম্পানীর খাতায় ক্রেতাদের হিসাবে লিখিত হইয়াছে, কিন্তু মাল ফেরত দেওয়ার শেষ দিন এখনও উত্তীর্ণ হয় নাই। মালগুলির Invoice মূল্য কোম্পানীর ক্রয়মূল্য অপেক্ষা $33\frac{1}{3}\%$ বেশী।

চূড়ান্ত হিসাব প্রণয়নের দরুন জার্নাল-বহিতে কি লিপিবদ্ধ করিতে হইবে দেখাও এবং এই চূড়ান্ত হিসাব প্রণয়নে কি পুনর্বিন্যাসের প্রয়োজন তাহা দেখাও।

৫। নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্বন্ধে ব্যাখ্যাসম্বলিত সংক্ষিপ্ত বিবরণ লিখ:

(ক) সংরক্ষণের মূলধনীকরণ;

(খ) বাজেয়াপ্ত শেয়ারের সম্পর্কে হিসাবের প্রণালী;

(গ) পরোক্ষ জামীন হিসাবে বিতরিত ডিবেঞ্চার;

(ঘ) অংশগ্রহণে উপযুক্ত প্রেফারেন্স শেয়ার।

1970

ADVANCED ACCOUNTANCY – Pass

Answer THREE *questions*

GROUP A

1. Explain the undermentioned terms and state how they should be dealt with in the final accounts of a Limited Company :—

(a) Preliminary Expenses ; (b) Premium on Debentures ; (c) Forfeited Shares Account ; and (d) Brokerage on Shares.

2. (a) Explain the term 'Redemption of Preference Shares'.

(b) Under what circumstances can Preference Shares be redeemed ?

(c) A Ltd. Company has 5000 5% Preference Shares of Rs. 100 each fully paid. The company decides to redeem the shares on 31st March, 1969

at a premium of 5%. The company, for carrying out the redemption, issues 4,000 Equity Shares of Rs. 100 each at a premium of 10%.

The issue was fully subscribed and all the amounts were fully received and the Preference Shares were fully redeemed.

You are required to give the Journal entries recording the above transactions.

3. (*a*) What do you understand by the term 'Reduction of Capital'?

(*b*) What are the conditions that must be fulfilled before a reduction of capital can take effect?

(*c*) Below is given the Balance Sheet of Dhakeswari Ltd. as at 31st March, 1969:

BALANCE SHEET

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Authorised Capital:		Leasehold Premises ...	4,50,000
10,000 Preference Shares of Rs. 50 each ...	5,00,000	Plant ...	80,000
10,000 Equity Shares of Rs. 50 each ...	5,00,000	Debtors ...	1,00,000
	10,00,000	Stock ...	70,000
Subscribed Capital:		Preliminary Exp. ...	50,000
8,000 fully paid Pref. Shares of Rs. 50 each	4,00,000	Profit & Loss A/c ...	1,24,000
8,000 fully paid Equity Shares of Rs. 50 each	4,00,000	Cash at Bank ...	1,000
Sundry Creditors ...	40,000		
Bank Overdraft ...	35,000		
Total Rs.	8,75,000	Total Rs.	8,75,000

Due to heavy losses the company decided upon the following scheme of reconstruction:

(*i*) The Preference Shares were to be reduced to a value of Rs. 30 each. The Equity Shares also were to be reduced to the value of Rs. 30 each.

(*ii*) The balance available was to be used to write off the debit balance of the Profit & Loss Account, Rs. 20,000 from Stock, the full amount of the Preliminary Expenses Account, a provision of Rs. 30,000 was to be made against the Sundry Debtors. The Leasehold Premises were to be reduced by Rs. 66,000 and the Plant account was to be reduced to Rs. 50,000.

You are required to journalise the above transactions and prepare the reconstructed Balance Sheet.

(*Ans. Total of the Reconstructed Balance Sheet, Rs. 5,55,000.*)

4. (*a*) Discuss the difference between the Hire Purchase and Instalment systems of accounts.

(*b*) Samanta Collieries purchased wagons from Fancy Wagon Co. on Instalment system on 1st January, 1960. It was agreed that Rs. 15,000 was

to be paid on signing the agreement and a sum of Rs. 15,000 was to be paid annually for 3 years. The cash price of the wagons was Rs. 52.300 and the rate of interest was 10%.

You are required to give the Journal entries recording the above transactions in the books of Samanta Collieries.

(*Ans. Interest: 1st year Rs. 3,730 : 2nd year Rs. 2,603 ; 3rd year Rs. 1,367.*)

5. In Departmental accounts on what basis will you allocate expenses? Deal with at least a dozen items of expenses.

অনুবাদ ঃ

Answer THREE *questions*

Group A

১। নিম্নলিখিত সংজ্ঞাগুলি সম্বন্ধে ব্যাখ্যা লিখ এবং চূড়ান্ত হিসাব প্রণয়নে এইগুলি কি ভাবে প্রযুক্ত হইবে জানাও ঃ

(ক) Preliminary Expenses, (খ) Premium on Debentures, (গ) Forfeited Shares Account and (ঘ) Brokerage on Shares.

২। (ক) Redemption of Preference Shares বলিতে কি বুঝায় ব্যাখ্যা কর।

(খ) কোন্ কোন্ পরিপ্রেক্ষিতে Preference Shares পরিশোধ করা যাইতে পারে?

(গ) একটি Ltd. Companyর 100 টাকার 5000 5% Preference Shares (fully paid) আছে। এই শেয়ারগুলি কোম্পানী 5% Premiumএ ১৯৬৯ সালের ৩১শে মার্চ পরিশোধ করিতে চায়। Company Preference Shareগুলি পরিশোধ করার জন্য 4,000 100 টাকার Equity Share 10% Premiumএ বাজারে ছাড়িল। Shareগুলি বাজারে গৃহীত হইল। সব টাকা পাওয়া গেল এবং Preference Shareগুলি যথারীতি পরিশোধ করা হইল।

হিসাব বহি সম্পূর্ণ করার জন্য Journal বহিতে উপযুক্ত Journal entry কর।

৩। (ক) Reduction of Capital বলিতে কি বুঝায় লিখ।

(খ) কি কি নিয়ম পালিত হইলে Reduction of Capital সম্ভব হয়?

(গ) নিম্নে Dhakeswari Ltd.-এর Balance Sheet ৩১শে মার্চ, ১৯৬৯ সালে যেমন ছিল দেওয়া হইল ঃ

Balance Sheet

Liabilities	*Rs.*	*Assets*		*Rs.*
Authorised Capital		Leasehold Premises	...	4,50,000
10,000 Preference Shares of Rs. 50 each ...	5.00,000	Plant	...	80,000
10,000 Equity Shares of Rs. 50 each ...	5,00,000	Debtors	...	1,00,000
		Stock	...	70,000
		Preliminary Exp.	...	50,000
		Profit & Loss A/c	...	1.24,000
	10,00,000	Cash at Bank	...	1,000

Subscribed Capital :	
8,000 fully paid Pref. Shares of Rs. 50 each	4,00,000
8,000 fully paid Equity Shares of Rs. 50 each	4,00,000
Sundry Creditors ...	40,000
Bank Overdraft ...	35,000
Total Rs.	8,75,000

Total Rs. 8,75,000

অত্যন্ত বেশী লোকসান হওয়ায় কোম্পানী নতুন ভাবে গড়িবার জন্য Scheme করিল :

(*i*) Preference Share এবং Equity Share উভয়েরই মূল্য কমাইয়া শেয়ার-প্রতি 30 টাকা করা হইবে।

(*ii*) তাহাতে যে টাকা লভ্য হইবে তাহা দ্বারা (ক) Profit & Loss-এর Debit Balance, (খ) সম্পূর্ণ Preliminary Expenses, (গ) Stock হইতে, এবং (ঘ) Sundry Debtors-এর 20,000 টাকা অনাদায়ের দরুন 30,000 টাকার Provision বাদ দেওয়া হইবে। এতদ্ব্যতীত Leashehold Premises 66,000 টাকা দ্বারা এবং Plant-এর হিসাবকে 50.000 টাকায় কমাইতে হইবে।

উপরোক্ত হিসাবগুলি জার্নাল বহিতে লিপিবদ্ধ কর এবং ব্যবসায়ের একটি নতুন Balance Sheet-ও তৈয়ারী কর।

(উত্তরের জন্য ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

৪। (ক) Hire-Purchase এবং Instalment System of account সম্বন্ধে পার্থক্য বুঝাইয়া বল।

(খ) সামন্ত কলিয়ারী Fancy Wagon Companyর নিকট হইতে Instalment System-এ ১৯৬০ সালের ১লা জানুয়ারী কিছু Wagon কিনিল। দুই পক্ষের চুক্তি হইল যে চুক্তি স্বাক্ষরিত হইবার সঙ্গে সঙ্গে Wagon Companyকে 15,000 টাকা, আর বাকী টাকা বাৎসরিক 15,000 টাকা হিসাবে আরও তিন কিস্তিতে দিতে হইবে। এই wagonগুলির নগদ দাম 52,300 টাকা এবং বাৎসরিক দেয় টাকার উপর সুদের হার 10%।

সামন্ত কলিয়ারীর জার্নাল বহিতে উপরোক্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ কর।

(উত্তরের জন্য ইংরেজী প্রশ্ন দ্রষ্টব্য।)

৫। Departmental Accounts-এর Expenses-এর বণ্টন কোন্ ভিত্তিতে করিবে? অন্ততঃ পক্ষে বারটি item সম্বন্ধে আলোচনা কর।

BURDWAN UNIVERSITY

1966

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer any THREE *questions*

1. Shri Ghosh acquired a motor car from Motor-Hirers Ltd. on January 1, 1962.

The cash price of the car was Rs. 18,870. He agreed to pay Rs. 4,000 on the deilvery of the car to him and the balance in 4 half-yearly instalments of Rs. 4,000 each commencing with 30th June, 1962. The Motor-Hirers charge interest at 6% per annum with half-yearly rest.

Shri Ghosh prepares his accounts annually on 30th September and writes off depreciation on Motor Car at 20%.

You are required to show (*i*) the Motor Hirers Ltd. A/c and (*ii*) Motor Car A/c for the year ended September, 1962, 1963, 1964.

(*Ans. Interest included in Instalment: 1st, Rs. 446'10 ; 2nd Rs. 339'48 ; 3rd, Rs. 229'67 ; 4th, Rs. 114'75.*)

2. A Bombay merchant has a branch in Madras. The Ledger Balances of the Branch for the year ended 31. 3. 1965 were as follows :—

	Rs.
Interest Received	2,500
Purchases	9,000
Sales	30,000
Goods from Head Office	14,000
Creditors	1,200
Sundry Expenses	400
Bank (Dr.)	3,300
H. O. Current Account	22,000
Machinery	10,000
Stock (1. 4. 64)	15,000
Debtors	4,000

Closing Stock, Rs. 7,000

You get the following information from the Head Office :—

(1) The Head Office sent goods to branch Rs. 1,000 on 31. 3. 65 which the branch received on 3. 4. 65.

(2) Branch Furniture Account stood in Head Office books at Rs 800.

(3) Branch Current Account in Head Office books has a balance of Rs. 23,000.

Prepare Branch Trading, Profit and Loss Account after depreciating furniture 5% and machinery 10%

Also give the Branch Current Account in Head Office books after posting incorporation entries to that Account.

(*Ans. Branch Gross Loss, Rs. 1,000 ; Branch Net Profit, Rs. 60.*)

3. Write short notes on the following :—

(*a*) Underwriting Commission

(*b*) Minimum Rent

(*c*) Capitalisation of Reserve

(*d*) Amalgamation of Companies.

4. *X* and *Y* are partners sharing profits and losses equally. It has been agreed that if a partner retires, the other partner, should he desire to carry on the business, shall pay to the retiring partner his share by four equal half-yearly instalments together with interest @ 5% per annum with half-yearly rests.

Goodwill is to be valued on the basis of five years' capitalisation of the average annual super-profits of three preceding financial years, fixed assets being revalued for the purpose. The Balance Sheet of the firm as at 31st December, 1964 was as follows :—

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors	9,160	Cash in hand	13,000
X's Capital Account	22,420	Book Debts	10,200
Y's Capital Account	16,650	Closing Stock	5,730
		Building	19,300
	48,230		48,230

Y retires on 1st January, 1965 and *X* decides to carry on the business. The profits for three years ended 31st December, 1964 were Rs. 13,000, Rs. 15,000 and Rs. 14,000. For the purpose of dissolution, building has been revalued at Rs. 24,800.

Show the computation of the value of goodwill. Prepare *Y*'s loan account for the year ending 31st December, 1965.

Assume that normal management remuneration is Rs. 6,000 per annum and normal return on capital is 12 per cent.

(*Ans. Value of Goodwill, Rs. 22,058 ; Amount due to Y on 1. 1. 65, Rs. 27,679.*)

5. The New Co. Ltd. was formed to take over the business of Old Co. Ltd, of which the Balance Sheet stood as follows :—

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Paid-up Capital		Land & Buildings	1,75,000
40,000 Equity Shares of		Machineries	1,25,000
Rs. 10 each fully paid	4,00,000	Furniture	10,000
Reserve	1,00,000	Sundry Debtors	2,15,000
Sundry Creditors	80,000	Stock	45,000
Profit and Loss A/c	20,000	Cash in hand	30,000
	6,00,000		6,00,000

The purchase consideration was Rs. 1,00.000 payable in cash, Rs. 1,00,000 by allotment of 1,000 4% Debentures of Rs. 100 each and three fully paid Equity Shares of Rs. 10 each of New Co. Ltd. in exchange for four fully paid shares of Rs. 10 each of the Old Co. Ltd.

The assets are to be taken over at their book values.

The Nominal Capital of the New Co. Ltd. was Rs. 10,00,000 divided into 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each. Out of this 30,000 shares had been allotted to the public and the application money (Rs. 2·50 per share) and allotment money (Rs. 2·50 per share) had been received in cash in full.

On the due date the cash consideration was paid, the stipulated debentures were issued as fully paid and the vendor's shares were allotted.

The preliminary expenses amounted to Rs. 10,000.

Give Journal entries to open the books of the New Co. Ltd. and draw up the opening Balance Sheet.

(*Ans. Purchase Consideration, Rs. 5,00,000 ; Total of Balance Sheet, Rs. 6,40,000.*)

1967

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer any THREE *questions.*

1. Sen owned the patent of an electric motor. He granted Banerjee a licence for ten years to manufacture and sell the motor on the following terms :

(*a*) Banerjee to pay Sen a royalty of Rs. 10/- for each motor sold with a minimum annual payment of Rupees one lakh (Rs. 1,00,000/-). Accounts to be settled on December 31st.

(*b*) If in any year the royalties calculated on the motors sold amounted to less than Rs. 1,00,000/-, Banerjee to have the right to recoup the deficiency from the royalties payable in excess of that sum in the two following years.

The number of motors sold was as follows :—

		Rs.
Year ended December 31,	1963	8,000
do	1964	9,000
do	1965	11,000
do	1966	18,000

You are required to show the (1) Royalty, (2) Short Workings and (3) Sen's Accounts in the books of Banerjee which are closed annually on 31st December.

(*Ans. Shorworkings written off, Rs. 10,000.*)

2. Lily Biscuit Co. Ltd. supply their products in containers which cost them Rs. 5 each, and are charged out to customers at Rs. 10 each.

If the containers are returned within two months a credit of Rs. 8 each is allowed. All containers are valued for stock purposes at Rs. 4 each.

On 1st January, 1966, the stock in the godown was 15,200 and there were in the hands of customers 7,000 containers for which the return period had not expired.

During 1966, 4000 new containers were purchased, 50,000 containers, invoiced to customers, 45,000 containers were returned within the period allowed, 1,950 containers were broken in the godown, and 3,000 were not returned by customers but were duly paid for.

On 31st December, 1966, there were no containers in the hands of the customers which were not paid for and for which the return period had expired. Stocktaking in the godown disclosed a shortage of 50 containers.

You are required to prepare the Containers Stock Account and the Containers Suspense Account for the year 1966 in the books of Lily Biscuit Co. Ltd.

(*Ans. Profit on Hire, Rs. 76,000 ; Profit on Sale Rs. 14,000 ; Total Profit on Containers, Rs. 90,000.*)

[*Hints* : (1) বিক্রীত পণ্যাধার = 3,000 ;

(2) প্রত্যর্পণীয় পণ্যাধার = 2,000

(3) কোন কোন পণ্যাধার একাধিকবার প্রেরণ করা হইয়াছিল ।]

3. Arun and Barun are in partnership as equal partners. Arun by agreement retires and his son Ashok joins the firm on a basis of one-third share of profit.

The balances on the books were :—

	Rs.
Goodwill	12,000
Bank	8,000
Sundry Assets	59,000
Creditors	4,000
Capital Account :	
Arun	38,000
Barun	37,000

Goodwill is agreed at Rs. 30,000 and written up accordingly.

Sufficient money is to be introduced so as to enable Arun to be paid off and leave Rs. 5,000 cash in Bank. Barun and Ashok are to provide such sum as will make their capitals proportionate to their shares of Profit. Arun agrees to contribute from his capital half of the amount Ashok has to provide.

Assuming the arrangement was carried out, show the Journal entries required and prepare the Balance Sheet.

(*Ans. Total of Opening Balance Sheet of Barun & Ashok, Rs. 94,000*).

[*Hints*: নূতন মূলধন : বরুণ, 60,000 টাকা ; অশোক 30,000 টাকা ।]

4. Hind Ltd. is absorbed by Rocket Ltd. the consideration being :

(*i*) Assumption of the liabilities.

(*ii*) Discha rge of the debenture debt at a premium of 5 per cent by the issue of 6 per cent Debentures in the Rocket Ltd.

(*iii*) Payment in cash of Rs. 3/- per share and exchange of three shares of Re. 1/- each in Rccket Ltd. at an agreed value of Rs. 1·50 P. per share for every share in Hind Ltd.

Below is given the Balance Sheet of Hind Ltd. as at the date of transfer :—

BALANCE SHEET AS AT 31. 12. 66

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital :		Land & Buildings	1,00,000
60,000 Shares of Rs. 5/- each	3,00,000	Machineries	2,27,500
General Reserve	32,000	Stock	1,06,000
Profit and Loss Account	13,000	S/Debtors	50,000
5% Debentures	1,50,000	Cash at Bank	36,500
Sundry Creditors	25,000		
	Rs. 5,20,000		Rs. 5,20.000

Close the books of Hind Ltd. by giving necessary Journal entries and show the opening entries in the books of Rocket Ltd.

(*Ans. Purchase Consideration* (ক্রয়-প্রতিদান), *6,07,500* টাকা ।)

5. A Company decides to issue Bonus Shares. State the advantages and disadvantages of such an issue from the viewpoint of (*a*) the company and (*b*) the shareholders. State the necessary Journal entries, if the bonus is applied in extinguishing the uncalled capital.

1968

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer any FIVE *Questions.*

1. Hind Company Limited is absorbed by Union Ltd., the consideration being :—

(i) assumption of the liabilities

(ii) discharge of the debenture debt at a premium of 5 per cent, by the issue of 6% Debentures in Union Ltd.

(iii) payment in cash of Rs. 3 per share and exchange of three shares of Re. 1 each in Union Ltd. at an agreed value of Rs. 1·50 per share for every share in Hind Ltd. Below is given the Balance Sheet of Hind Ltd. as at the date of transfer :—

Balance Sheet as at 31. 3. 68

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Share Capital—60,000 shares		Goodwill	25,000
of Rs. 5 each	3,00,000	Building	75,000
General Reserve	32,000	Machinery	2,28,000
Profit and Loss A/c	13,000	Stock	1,06,000
Debenture Redemption fund	5,000	Debtors	50.000
5% Debenture	1,50,000	Cash & Bank Balance	36,000
Sundry Creditors	20,000		
	Rs. 5,20,000		5,20,000

Close the books of the Hind Ltd. by giving necessary Journal entries.

(*Ans. Purchase Consideratin* (ক্রয় প্রতিদান) *6,07,500* টাকা ।)

2. Bose & Co. Ltd. had part of its Share Capital in 1,000 Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each fully paid up and these have become due for redemption. 50 p.c. of the Share Capital was to be redeemed out of a fresh issue of Equity Shares made particularly for the purpose and the balance out of the Reserve fund of the Company which stood in the book at Rs. 75,000.

(a) You are required to Journalise the transactions in the books of the Company and show the Ledger Accounts.

(b) How do you justify the use of Company's Reserve Fund which would have been otherwise available for Dividend for redemption of a class of Share Capital ?

3. A Head Office in Calcutta has a Branch in Burdwan.

All purchases are made by the Head Office and goods sent to the Branch invoiced at cost plus 25 per cent. All cash received by Branch is deposited to the Head Office Account in Burdwan Branch of the Head Office's Bank.

The Branch maintains a sales ledger and other necessary subsidiary books but all other Branch transactions are recorded in the Head Office books.

The following information pertaining to the Branch has been collected for the year ended December 31, 1967 :

	Rs.
Stock at Branch (1. 1. 67) invoice price	30,000
" " (31. 12. 67) "	25,000
Goods received from H. O. (invoice price)	90,000
Cash Sales	54,000
Credit Sales	43,000
Discount allowed to customers	1,000
Bad Debts written off	500
Branch Expenses paid	5,700
Cash received from customers	41,000

In the Head Office books prepare the Branch Stock Account, Branch Debtors Account and Branch Profit & Loss Account.

[*Ans. Branch Gross Profit. Rs 19,400 ; Branch Net Profit, Rs. 9,800 ; Branch Debtors Account, Dr. Balance, Rs. 500. ; Shortage of Branch Stock, Rs. 2,400 (cost).*]

4. On 1st January, 1960 Tranaport Ltd. took delivery from Auto Car Ltd. of 5 motor vans on hire purchase system, Rs. 2,000 being paid on delivery and the Balance in five instalments of Rs. 3,000 each, payable annually on 31st December. The Vendor company charges 5% interest per annum on yearly balances. The cash down value of five vans was Rs. 15,000.

Show the necessary ledger Accounts to record the above transactions in books of Transport Ltd. Provide Depreciation at the rate 20% on diminishing balances.

[*Ans. Interest included in instalment ; First year, Rs. 650; Second year, Rs. 532'50 ; Third year, Rs. 409'13 ; Fourth year, Rs. 279'58 ; Fifth year, Rs. 128'79 (Balance).*

Depreciation : First year, Rs. 3,000 ; Second year, Rs. 2,400 ; Third year, Rs. 1,920 ; Fourth year , Rs. 1,536; Fifth year, Rs. 1,228'80]

5. Biscuit Ltd. sell their goods in special packages costing Rs. 12 each. Packages are charged out at Rs. 16/- each to customers and credited at Rs. 10/- each if returned in good condition within 3 months.

On January 1, 1967, there were 6,000 packages in the factory and 4,000 in the hands of customers (all returnable).

During the year ended December 31, 1967, 10,000 packages were purchased by company, 18,000 packages were sent out to customers and 11,000 were received back from them within the stipulated period.

On 31st December, 1967, there were in the hands of customers 6,000 pieces capable of being returned within required period.

Draw up the Packages Stock Account and Packages Reserve Account.

(*Ans. Profit on Hire, Rs. 78,000 ; Profit on Sale, Rs. 20,000 ; Total Net Profit on Containers, Rs. 98,000.)*

[*Hints* : বিক্রীত পণ্যাধারের সংখ্যা = 4,000 + 18,000 − 11,000 − 6,000 = 5,000 :
ভাড়া (Hire-charge) = (Rs. 18,000 − Rs. 5,000) × 6 = 13,000 × Rs. 6
(Rs. 16 − Rs. 10) = Rs. 78,000.
বৎসরের শেষে কারখানায় মজুত পণ্যাধার = 6,000 + 4,000 + 10,000
− 5,000 − 6,000 = 9,000.

6. (a) Explain why and when Bonus Shares are issued by a Company.

(b) A Company with a Capital of Rs. 10,00,000 in 1,00,000 equity shares of Rs. 10 each, fully paid has accumulated a Reserve of Rs. 3,00,000. Out of this reserve it is intended to distribute Rs. 2,00,000 to the existing shareholders in the shape of Bonus share of Rs. 10 each fully paid, one bonus share given to each holder of five shares.

Show the necessary Journal entries.

7. A and B are partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. The Balance Sheet of the firm as at 31st Dec. 1967 is as follows :

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital A/cs :—		Sundry Assets	54,900
A	27,000	Sundry Debtors	12,000
B	20,000	Cash in hand	100
Sundry Creditors	15,000		
Bank overdraft	5,000		
	67,000		67,000

The firm is dissolved on 31st Dec. 1967, Sundry Assets realised 20 per cent below the book value and Sundry Debtors were realised in full after being allowed $7\frac{1}{2}$ per cent discount. Discount received from the Creditors was 5 per cent. Bank overdraft was paid in full.

Close the books of the firm.

(*Ans. Loss on Realisation, A Rs. 6,678 ; B Rs. 4,452 ; Final Payment to A, Rs. 20,322 ; B, Rs. 15,548*).

8. (a) What is a "Self Balancing Ledger" ? Explain its advantages.

(b) Distinguish between Hire-Purchase and purchase by Instalments. Explain how will the asset purchased under the two systems will appear in the Balance Sheet.

1969

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer ANY FIVE Questions

1. (*a*) Distinguish between Hire-Purchase and ordinary purchase. Shou depreciation be provided on fixed assets acquired under Hire-Purchase system Give reasons for your answer.

(*b*) A manufacturer purchases a plant for Rs. 22,730 on the instalment payment system. The first payment is to be made at the time of taking delivery of the plant and the entire payment is to be completed by four more equal annual payments. The Vendor charges interest @ 5% per annum. Assuming depreciation to be charged @ 10% per annum on the reducing instalment plan, draw up the Plant Account and the Vendor's Account in the books of the manufacturer.

Note :—The present value of Re. 1 invested at the beginning of each year for 5 years at 5% per annum is Rs. 4·5460.

(*Ans. Amount of each instalment Rs. 5,000 ; Interest on instalments : 2nd yr. Rs. 887 ; 3rd Rs. 681 ; 4th Rs. 465 5th Rs. 237. Depreciation : 1st yr. Rs. 2,273 : 2nd yr. Rs. 2,046 ; 3rd yr. Rs. 1,841 ; 4th yr. Rs. 1,657.*)

2. A, B and C are in partnership sharing profits and losses in the proportions of 6 : 5 : 4. They take out a joint life assurance policy for Rs. 2,00,000 so that funds required to pay off the dues of a partner on his death may be available without presenting any financial difficulty to the firm. The annual premium on the policy is Rs. 7,500 and this is treated as a business expense. Accounts are closed annually on December 31.

The partnership deed provides that the representatives of a deceased partner are entitled to (i) the deceased partner's capital as appearing in the last Balance Sheet ; (ii) interest on capital at 6% per annum to the date of his death ; (iii) his share of profits calculated till the date of his death on the average of the last three years' profits after inclusion of the policy premium as a business expense ; and (iv) share of goodwill calculated as to two years' purchase on the average of the last three years' profits before inclusion of the policy premium as a business expense.

B died on April 1, 1968. His drawings upto that date amounted to Rs. 3,000. His Capital shown in 1967 Balance Sheet was Rs. 80,000.

The profits for the years 1965, 1966 and 1967, after inclusion of the policy premium as a business expense, amounted to Rs. 65,000, Rs. 64,000 and Rs. 69,000 respectively.

Draw up B's Account to show the amount due to his estate from the firm.

(*Ans. Balance due to B. Rs. 1,99,366·66.*)

3. Rainbow Traders Ltd. deal in three departments of merchandise. The balances of the accounts as at December 31, 1968 are as follows :—

Share Capital consisting of 50,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid, Rs. 5,00,000 ; 6% Debentures Rs. 3,00,000, Stock at January 1, 1968 :

Dept. I—Rs. 70,000 : Dept. II—Rs. 40,000 : Dept. III—Rs. 60,000 ;

Purchases: Dept. I—Rs. 14,10,000, Dept. II—Rs. 7,00,000 : Dept. III—Rs. 10,50,000. Sales : Dept. I—Rs. 18,60,000, Dept. II—Rs. 9,15,000 : Dept. III—Rs. 13,80,000 ; Wages : Dept. I—Rs. 2,80,000 : Dept. II.—Rs. 1,30,000 ; Dept. III—Rs. 2,10,100 ; Salaries Rs. 54,000 ; Sundry Debtors Rs. 2,66,000 ; Bills Receivable Rs. 2,80,000 ; Sundry Creditors Rs. 1,01,000 ; Bills Payable Rs. 30,000 ; General Reserve Rs. 1,45,000 ; Carriage Inwards Rs, 12,600 : Travelling Expenses Rs. 6,300 ; Advertisement Rs. 8,100 ; Printing and Stationery Rs. 13,500 ; Goodwill Rs. 90,000 ; Rates and Taxes Rs. 1,800 ; Charges General Rs. 36,900 ; Fleet of Transort vehicles Rs. 1,30,000 ; Land and Buildings Rs. 1,80,000 ; Debenture Interest (half-year to June 30, 1968) Rs. 9,000 ; Furniture and Fixtures Rs. 72,000 ; Cash in hand and at Bank Rs. 1,44,800 ; Balance of last year's Profit and Loss Account (Cr.) Rs. 24,000.

Rs. 2,000 of Sundry Debtors and Rs. 1,600 of Bills Receivable are bad and are to be written off, and a Provision for Bad and Doubtful Debts @$1\frac{1}{2}$% is to be made on Sundry Debtors.

Stock on December 31, 1968 amounted to. Dept. I—Rs. 60,000 ; Dept. II—Rs. 50,000 and Dept, III—Rs. 65,000.

Depreciate Land and Building by $2\frac{1}{2}$% ; Furniture & Fixtures by 10% and Transport vehicles by 20%.

Allocating the undivided expenses and charges in proportion to the total of the opening stock and purchases for each department, except in the case of depreciation on Transport Vehicles which is to be allocated in the proportions of 2 : 1 : 1, prepare the departmental Profit and Loss Account for the year ended December 31, 1968 and a Balance Sheet as at that date.

(*Ans. Gross Profit : Dept. I, Rs. 1,54,400 ; Dept. II, Rs. 92,200 ; Dept. III, Rs. 1,20,800. Net Profit ; Dept. I, Rs. 71,240 ; Dept. II, Rs. 50,620 ; Dept. III, Rs. 61,680. Total of Balance Sheet, Rs. 12,92,540.*)

4. (a) Write a short note on each of the following terms ;

(i) Money at Call and Short Notice ; (ii) Cash Credit ; (iii) Banker's Clearing ; (iv) Rebate on Bills Discounted and (v) Letter of Credit.

(b) On which side of the Balance Sheet will the items in (i) and (iv) appear and why ?

5. The Balance Sheet of Full Moon Ltd., as on 31st December, 1968 stands as under :

	Rs.		Rs.
Authorised Capital :		Fixed assets at cost	14,30,000
10,000 ordinary shares of Rs. 100 each	10,00,000	Stock-in-trade	80,000
Issued Capital :		Sundry Debtors	30,000
8,000 ordinary shares of Rs. 100 each	8.00,000	Investments	17,000
Debentures	13,80,000	Cash at Bank	13,000
Liabilities :		Profit & Loss A/c	10,70,000
For goods supplied	4,50,000		
For Income Tax	10,000		
Rs.	26,40,000	Rs.	26,40,000

The Company being in a bad way, an arrangement on the following lines has been mutually agreed upon :

(i) The ordinary shareholders are prepared to have their capital reduced to 5 per cent of their present holding ;

(ii) The Dedentureholders are agreeable to have their claims reduced to 5 per cent which is to be satisfied half by the issue of 7 per cent Mortgage Debentures, and half by the issue of 8 per cent Preference Shares of Rs. 100 each.

(iii) The unsecured trade creditors are prepared to forego 20% of their dues in exchange for ordinary shares of the like amount ;

(iv) The assets are to be reduced to the revalued figures as under ;

Fixed assets Rs. 11,00,000 ; Stock-in-trade Rs. 50,000 ; Debtors Rs. 20,000 and Investments Rs. 7,000 ;

Show the Journal entries for the completion of the scheme and prepare the final Balance Sheet.

(*Ans. Total of the final Balance Sheet, Rs. 11,90,000.*)

6. On 1st January, the Co-operative Housing Ltd. purchased the lease of certain premises for Rs. 10,000. It was decided to raise a Sinking Fund to accumulate this amount at the end of the lease which had 5 years to run, the rate of interest being taken at 3%.

According to the Tables, Re. 0·1884 per annum amounts to Re. 1 in 5 years at 3%. Write up the appropriate accounts including the Interest account, for all the years. Ignore income-tax.

(*Ans. Annual Instalment, Rs. 1,884 ; Interest on Investment ; 2nd Year Rs. 56·52 ; 3rd Year Rs. 114·74 : 4th Year Rs 174·70 : 5th Year Rs. 234·04.*)

7. What are the various methods of redeeming Debentures ? Discuss briefly their merits and demerits.

8. (a) What do you mean by "Double Accounting System" ?

How are the fixed assets shown under this system ?

(b) A new building for an Electric Supply Power House, has been constructed at a cost of Rs. 50,00,0 0 to replace an old building the original cost of which was Rs. 25,00,000 and the estimated present cost of replacing which, as it stands, is Rs. 32,00,000. The sale proceeds of the old materials of the dismantled Building amount to Rs. 28,000 and the value of the old materials utilised in the new construction is Rs. 12,000.

Show Journal entries to record the above transactions.

BURDWAN UNIVERSITY

1970

ADVANCED ACCOUNTANCY (PASS)

Answer ANY FIVE *questions.*

1. Following is the Balance Sheet of Vikram Ltd. as on 31st December, 1969—

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Issued Capital 10,000 shares of Rs. 10 each fully paid	1,00,000	Fixed Assets	60,000
Profit & Loss Account	70,000	Shares in Star Ltd. 20,000 shares at cost	25,000
Sundry Liabilities	20,000	Current Assets including Cash Rs. 30,000	1,05,000
	1,90,000		1,90,000

The Company resolves in a general meeting that a dividend of 50 per cent on paid-up capital will be paid as follows—

(a) by a cash dividend of 10 per cent ;

(b) by a distribution of 10,000 shares in Star Ltd. at a value of Rs. 1·50 per share ; and

(c) the balance by the issue of fully paid bonus shares at a premium of Rs. 2·50 per share.

Show the Journal Entries to give effect to the above arrangement and the Balance Sheet thereafter.

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 1,67,500*)

2. P. Mukherjee has a hire-purchase department. Goods are sold on hire purchase at cost plus 50%. From the following particulars find out the profit made by the hire-purchase department :

1969			*Rs.*
Jan.	1	Stock out with Hire Purchase Customers at selling price	27,000
		Stock at Shop at cost	54,000
		Instalments due	15,000
Dec.	31	Cash received from Customers	1,80,000
		Goods repossessed (instalments due Rs. 6,000) as valued	1,500
		Instalments due, customers paying	27,000
		Stock at shop at cost (excluding repossessed goods)	60,000
		Goods purchased during the year	1,80,000

(*Ans. Profit, Rs. 61,500.*)

3. Balance Sheet of Phani and Rabi, equal partners, as on 31st March 1970 is as follows—

	Rs.		Rs.	Rs.
Trade Creditors	49,850	Goodwill		18,000
Loan—Mehta	6,600	Furniture		2,000
Bank overdraft	34,550	Stock at cost		51,200
Capital Accounts :		Trade Debtors	40,000	
Phani	10,000	*Less* Discount	2,000	38,000
Rabi	11,400	Bills Receivable		3,000
		Cash in hand		200
	1,12,400			1,12,400

A trade debt of Rs. 20,000 proved to be wholly irrecovrable, and the firm called a meeting of its creditors. As a result of this meeting :

(i) Creditors for Rs. 30,000 reduced their claims by 25 per cent ;

(ii) Creditors whose claims amcunted to Rs. 19,850 accepted the return stock at book value in satisfaction ;

(iii) The bank overdraft was paid by Salil (a friend) as guarantor who reduced his claim against the firm in respect thereof by Rs. 4,000 ;

(iv) The bills receivable were handed over to the loan creditor, who cancelled the balance owing to him in favour of Rabi ;

(v) Rabi's wife introduced Rs. 6,000 on loan.

You are required to prepare :—

(a) Ledger Accounts to show how the foregoing arrangements would be recorded in the books of the firm ; and

(b) Reconstructed Balance Sheet of the firm.

(*Ans. Total of Reconstructed Balance Sheet, Rs. 61,300.*)

4. Kalika Ltd. was formed to take over the business of Bishnu Ltd. on and from 1st January, 1970 on the basis of the latter's summarised Balance Sheet as under :

	Rs.		Rs.
Share Capita	80,000	Goodwill	10,000
General Reserve	15,000	Plant & Machinery	75,600
Profit & Loss A/c	4,500	Stock	28,350
$5\frac{1}{2}$% Debentures	24,000	Debtors	29,050
Creditors	18,170		
Bank Overdraft	1,330		
	1.43,000		1,43,000

The agreement provided that :

(a) Kalika Ltd. should issue to Bishnu Ltd. 6,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid at an agreed value of Rs. 12·50 per share.

(b) Kalika Ltd. should pay Rs. 50,550 in Cash to Bishnu Ltd.

(c) Kalika Ltd. should issue such an amount of 5% Debentures at a discount of 4% as would be sufficient to discharge the existing Debentures of Bishnu Ltd. at par.

(d) Bishnu Ltd. should discharge its own liabilities.

(e) The Plant and Machinery of Bishnu Ltd. should be valued at Rs. 80,000, stock at Rs. 27,500 and Debtors at Rs. 25,000.

Show the Journal Entries in the books of Kalika Ltd. and prepare its opening Summarised Balance Sheet.

(*Ans. Total of Summarised Balance Sheet, Rs. 1,50,550.*)

5. (a) What is the object of invoicing goods to Branches at selling price ?

(b) Explain, with examples, how invoice price is reduced to cost price when a known percentage has been added to cost.

(c) Explain and illustrate the method of dealing with goods and remittances in transit.

6. What is a 'Sinking Fund' ? What is the difference between a Sinking Fund to replace an asset and a Sinking Fund to repay a liability ?

7. A buys Rs. 10,000 3% Government Stock at 85 on 5th October, 1968 and Sells Rs. 6,000 at 84 on 28th March. 1969. Interest dates are 5th Octobe January, 5th April, and 5th July. Accounts are to be made up to 31st March 1969. Show Ledger Account in respect of the above.

8. Colourful Company Ltd. deliver paints to customers in drums (which are valued in books at Rs. 40 each) charging them out of Rs. 55 each. Customers are credited with Rs. 40 if drums are returned within six weeks. The following information is supplied to you :

	Drums
Stock-in-hand, January, 1969	2,000
Drums with customers, on 1st January, 1969 (Still returnable)	4,400
Purchases at Rs. 45 each	3,000
Drums sent out to customers	6,400
Drums returned by customers	4,600
Drums destroyed in accident	50
Drums sold as Scrap for Rs. 1,000	80

On 31st December, 1969, 3,600 drums were with customers who could return them.

Show the relevant accounts in the books of the Company.

(*Ans. Profit on Hire, Rs. 57,000 ; Profit on Sale, Rs. 39,000. Total Profit on drums, Rs. 96,000 ; Drums sold during the year, 4,400 + 6,400 − 4,600 − 3,600 = 2,600.*)

NORTH BENGAL UNIVERSITY

1967

ADVANCED ACCOUNTANCY—Pass

Answer THREE *questions*

1. The following is the Balance Sheet of Darjeeling Ltd. :—

BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE, 1966.

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.
Capital :				
15,000 Equity Shares of Rs. 10 each	1,50,000		Goodwill	20,000
10,000 6% Cumulative Preference Shares of Rs. 10 each	1,00,000	2,50,000	Plant and Machinery	1,50,000
			Stock	80,000
			Sundry Debtors	1,20,000
500 5% Debentures of Rs. 100 each		50,000	Cash at Bank	8,900
Bank overdraft		20,000	Profit & Loss Account	40,100
Employee's Profit-sharing account		14,000	Preliminary Expenses	5,000
Sundry Creditors		91,500	Commission and Brokerage on Shares	4,000
Interest Accrued on Debentures		2,500		
Contingent liability : Arrears of cumulative Preference Dividend Rs. 12,000				
	Rs.	4,28,000		Rs. 4,28,000

With a view to avoid competition, Darjeeling Ltd. was taken over by Chatterji & Co. Ltd. as from 1st July, 1966 on the following terms : Chatterji & Co. Ltd.—

(*i*) take over all *tangible* assets with the exception of cash ;

(*ii*) pay the debenture-holders at a premium of 10% by issue of its 6% Cumulative Preference Shares of the face value of Rs. 10 each ;

(*iii*) issue one Equity share of Rs. 10 each and make a payment of Rs. 4 in cash in exchange of every two equity shares in Darjeeling Limited :

(*iv*) Sundry Creditors to receive 90% of the sums due to them in fully paid Equity Shares of Rs. 10 each in Chatterji & Co. Ltd. in full settlement of all their claims ;

(*v*) Preference Shareholders to be issued 5% Debentures in Chatterji & Co. Ltd. These shares are preferential as to capital and dividend in the event of winding up.

Pass the Journal entries to close the books of Darjeeling Limited and also the opening entries in the books of Chatterji & Co. Ltd.

(*Ans. Purchase Consideration* (ক্রয়-প্রতিদান) , *Rs. 3,56,850 ; Goodwill, Rs. 40,850.*)

[*Hints* : ধরিয়া লওয়া হইয়াছে যে, ক্রেতা-কোম্পানী Bank Overdraft ও Employees' Profit-sharing Account-এর দায় গ্রহণ করে নাই এবং শুধুমাত্র মূল Debenture-এর উপর 10% Premium দেওয়া হইয়াছে।]

2. (a) On 1st July, 1966, the following balances appeared in the bo[oks] of a limited company :—

	Rs.
5% Redeemable Preference Share Capital Account (Share of Rs. 100 each redeemable on 30th September, 1966 at a premium of Rs. 10 per share)	1,00,000
Share Premium Account	50,000
Profit and Loss Account (Cr.)	1,50,010

To provide some of the cash necessary for the repayment of Redeemable Preference Shares (which were redeemed on the due date), the company made an issue of 7% Redeemable Preference Shares of Rs. 100 each at Rs. 105 per share payable in full on application.

Applications for 800 of the new shares were received on 1st August, 1966 ; and expenses of the issue amounting to Rs. 3,000 were paid on 31st August, 1966.

Show the Journal entries (including cash transactions) necessary to record the above transactions in the books of the Company.

(b) On 1st January, 1964, a compa y made an issue of 5,000 7% Debentures of Rs. 100 each at Rs. 94 per debenture. The terms of issue provided for the redemption of Rs. 20,000 Debentures every year commencing from 1965, either by purchase or by drawing at per at the company's option. Rs. 5,000 were written off the Debentures Discount Account in 1964 and 1965. During the year 1965 the company purchased for cancellation, debentures of the value of Rs. 6,000 at Rs. 94 per debenture and of Rs. 14,000 at Rs. 92 per debenture.

Pass Journal entries recording the redemption.

3. Kumar owned a coal mine. He granted Arun & Co. a licence for seven years to extract and sell coal on the following terms :—

(a) Arun & Co. to pay Kumar a royalty of Rs. 5 per tonne sold with a minimum annual payment of Rs. 50,000. Accounts to be settled annually on 31st December.

(b) If in any year the royalty calculated on coal sold amounted to less than Rs. 50,000, Arun & Co. will have the right to deduct deficiency from the royalty payable in excess of that sum in the *two* following years.

Coal sold in tonnes was as follows :

Year ended 31st December,	1962	8,000
	1963	9,000
	1964	11,000
	1965	18,000

You are required to show the ledger accounts necessary to record the above royalty transactions in the books of Arun & Co. which are closed annually on 31st December.

(*Ans. Shortworkings written off, Rs. 5,000.*)

4. The Balance Sheet of *A*, *B* and *C* showed as under when they resolved dissolve their business :—

Liabilities		*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Creditors		13,200	Cash at Bank	200
Capital Account :—			Debtors	9,000
A	24,000		Stock	32,000
B	18,000		Machinery	20,000
C	6,000	48,000		
		61,200		61,200

Debtors, Stock and Machinery realised 50% of the book value and expenses of realisation come to Rs. 100. *C* is insolvent and is unable to bring in anything in respect of this debt to the firm,

Show the final adjustment of accounts by application of the decision in *Garner vs. Murray*.

(*Ans. Loss on Realisation, Rs. 30,600 ; Final Payments to A, Rs. 21,600 & to B, Rs. 16,200. Assuming that cash was brought by A & B for Loss on Realisation.*)

[*Hints* : *A*, *B* ও *C* পরস্পর সমান অংশীদার বলিয়া ধরিয়া লইতে হইবে।]

5. From the following particulars relating to Darjeeling Branch for he year ending 31st December, 1966 prepare the Branch Account and Branch Trading and Profit and Loss Account in the books of the Head Office in Siliguri.

		Rs.
Stock at Branch on Jan. 1, 1966		8,900
Branch Debtors on Jan. 1, 1966		4,700
Petty Cash at Branch on Jan. 1. 1966		20
Goods Sent to Branch during the year		28,400
Cash sales during the year		15,800
Credit sales during the year		40,400
Cash received from Debtors		37,900
Cash sent to Branch for expenses :	Rent	2,000
	Salaries	6,000
	Petty Cash	1,000
Stock at Branch on Dec. 31, 1966		5,400
Petty Cash at Branch on Dec. 31, 1966		30
Goods returned by the Branch		800

(*Ans. Branch Gross Profit, Rs. 25,100 : Branch Net Profit, Rs. 16,110 ; Branch Account, Debit Balance, Rs. 12,630.*)

6. Write short explanatory notes on any *two* of the following :—

(*a*) Sale or return Journal ; (*b*) Rebate on Bills Discounted : (*c*) Investment Ledger ; (*d*) Record of Returnable Packages ; (*e*) Slip system of Book-keeping in Banks ; (*f*) Shortworkings ; (*g*) Capitalisation of Reserves ; (*h*) Reduction of Capital.

———

CALCUTTA UNIVERSITY

1971

ADVANCED ACCOUNTANCY—(Pass)

Answer THREE *questions from* GROUP A *and* TWO *from* GROUP B

Group A

1. Write short notes on *any four* of the following :
   (*a*) Redeemable Dead Rent,
   (*b*) Sinking Fund,
   (*c*) Capital Redemption Reserve A/c,
   (*d*) Debentures issued as collateral security,
   (*e*) Bonus Shares,
   (*f*) Statement of Affairs.

2. *X* Ltd. took a mine on lease from *Y* at a given rate of royalty with minimum rent of Rs. 10,000 a year. Each year's excess of minimum rent ove royalties is recoverable out of the royalties of the next year only. In the even of a strike and the minimum rent not being realised, it was provided that the actual royalties earned for the year would be the full royalty obligation for the year.

The results of the working were as follows :

	Actual royalties
	Rs.
First year	Nil
Second year	12,000
Third year (strike)	8,000
Fourth year	9,000

Draw up Short Workings A/c, *Y* A/c, Minimum Rent A/c, and Royalties A/c, for all the years.

(*Ans. Shortworkings written off in 2nd year Rs. 8,000*)

3. A Head Office in Bombay has a branch in Poona. All purchases are made by the Head Office and goods sent to the Branch are invoiced at cost *plus* 25 per cent.

From the following particulars write up Branch Stock A/c, Branch Debtors A/c, Branch Adjustment A/c, and Branch Profit & Loss A/c in the books of the head office ;

	Rs.
Stock at Branch (Invoice Price at January 1	20,000
" " " " " December 31	25,000
Goods sent to Branch during the year (Invoice Price)	50,000
Debtors at Branch at January 1	10,000
Cash Sales	15,000
Collection from Debtors	25,000
Credit sales *less* returns	30,000
Discount allowed to customers	1,200
Bad debts written off	800
Branch Expenses	10,000

(*Ans. Branch Net Loss, Rs. 3,000*)

4. The following is the balance sheet of Ashoke Trading Co. Ltd. as on 31st December, 1970 :

Balance Sheet

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital :		Land and Buildings	1,00,000
12,000 shares of Rs. 10 each fully paid	1,20,000	Machinery and Plant	40,000
Profit & Loss A/c	4,000	Stock-in-Trade	20,000
Sundry Creditors	30,000	Sundry Debtors	20,000
Bank Overdraft	26,000		
	Rs. 1,80,000		Rs. 1,80,000

The company went into liquidation and the business was sold to Dabur Trading Co. Ltd. on a consideration of Rs. 60,000 in cash and 6,000 shares of Rs. 10 each at a market price of Rs. 12·50 per share. The cost of liquidation amounted to Rs. 5,000.

Close the books of Ashoke Trading Co. Ltd. and show the entries for recording the transactions in the books of Dabur Trading Co. Ltd.

(*Ans. Purchase Consideration, 1,35,000*)

5. The books of *A* and *B* on 1st July, 1970 showed the following position :

	Rs.		*Rs.*
Capital	1,600	Goodwill	618
Profits undrawn	1,161	Fittings & Furniture	467
Sundry Creditors	307	Sundry Debtors	1,561
		Cash at Bank	422
	Rs. 3,068		Rs. 3,068

During the six months ended 31st December 1970, the accounts of the business had been very imperfectly recorded, but an analysis of the bank transactions disclosed the following :

	Rs.		*Rs.*
Receipts from customers	7,080	Payments to creditors	3,012
Drawings of partners	2,720	Payments for rent etc.	315
Payment of salaries	610	Sundry Expenses	128

No account was taken of the stock on 31st December, 1970 but a schedule of debtors totalled to Rs. 1,890 and that of the creditors to Rs. 535 on that date.

Prepare a Bank Account, a Trading and Profit & Loss Account and a Balance Sheet as at 31st December, 1970.

(*Ans. Balance of Bank Account, Rs. 717 (Dr.) Gross Profit, Rs. 4,169 ; Net Profit, Rs. 3,116 ; Total of Balance Sheet, Rs. 3,692*)

অনুবাদ :

Answer THREE *questions from* GROUP A *and* TWO *from* GROUP B

Group A

১। নিম্নলিখিত যে কোনও চারিটি বিষয় সম্বন্ধে সংক্ষেপে লিখ :—

(ক) Redeemable Dead Rent,
(খ) Sinking Fund,
(গ) Capital Redemption Reserve A/c,
(ঘ) Debentures issued as collateral security,
(ঙ) Bonus Shares,
(চ) Statement of Affairs.

২। বার্ষিক 10,000 টাকা ন্যূনতম-খাজনার ভিত্তিতে নির্দিষ্ট হারে royalty প্রদানের শর্তে *Y*-এর নিকট হইতে *X*. Ltd. একটি খনির ইজারা লইল। প্রতি বৎসরের royalty অপেক্ষা প্রদত্ত ন্যূনতম-খাজনা বেশী হইলে অতিরিক্ত অঙ্ক কেবলমাত্র পরবর্তী এক বৎসরের royalty হইতে পূরণ করিয়া লওয়া যাইবে। ধর্মঘটের ফলে যদি ন্যূনতম-খাজনার অঙ্ক পূর্ণ না হয়, তাহা হইলে উক্ত বৎসরে অর্জিত প্রকৃত royalty-ই উক্ত বৎসরের royalty-র সম্পূর্ণ দায় মিটাইবে।

উত্তোলনের ফল নিম্নরূপ ছিল :

	প্রকৃত Royalty
১ম বৎসর	×
২য় ,,	12,000 টাকা
৩য় ,, (ধর্মঘট)	8,000 ,,
৪র্থ ,,	9,000 ,,

উপরোক্ত সকল বৎসরের জন্য Short Workings A/c, *Y* A/c, Minimum Rent A/c এবং Royalties A/c লিপিবদ্ধ কর।

৩। বোম্বাইয়ে অবস্থিত একটি প্রধান কার্যালয়ের পুণায় একটি শাখা আছে। প্রধান কার্যালয় কর্তৃক যাবতীয় পণ্য ক্রয় করা হয় এবং শাখার নিকট প্রেরিত পণ্য ক্রয়মূল্য + 25%-এ চালান করা হইয়া থাকে।

নিম্নলিখিত তথ্যাবলী হইতে প্রধান কার্যালয়ের বইতে Branch Stock A/c, Branch Debtors A/c, Branch Adjustment A/c এবং Branch Profit & Loss A/c প্রস্তুত কর :—

	Rs.
Stock at Branch (Invoice Price) at January 1	20,000
,, ,, ,, ,, ,, December 31	25,000
Goods sent to Branch during the year (Invoice Price)	50,000
Debtors at Branch at January 1	10,000
Cash Sales	15,000
Collection from Debtors	25,000
Credit sales *less* returns	30,000
Discount allowed to customers	1,200
Bad debts written off	800
Branch Expenses	10,000

৪। Ashoke Trading Co. Ltd.-এর ৩১শে ডিসেম্বর ১৯৭০ তারিখে Balance Sheet নিম্নরূপ ছিল :—

Liabilities	*Rs.*	*Assets*	*Rs.*
Capital :			
12,000 shares of Rs. 10		Land and Buildings	1,00,000
each fully paid	1,20,000	Machinery and Plant	40,000
Profit & Loss A/c	4,000	Stock-in-Trade	20,000
Sundry Creditors	30,000	Sundry Debtors	20,000
Bank Overdraft	26,000		
	Rs. 1,80,000		Rs. 1,80,000

কোম্পানীটির সমাপন ঘটিল এবং ব্যবসাটি Dabur Trading Co. Ltd.-এর নিকট নগদে 60,000 টাকা ও প্রতিটি 10 টাকা মূল্যের শেয়ার 12·50 টাকা বাজার-মূল্য ধরিয়া 6,000 শেয়ারের প্রতিদানে বিক্রয় করা হইল। সমাপন খরচ বাবদ 5,000 টাকা ব্যয় হইল।

Ashoke Trading Co. Ltd.-এর বইসমূহ বন্ধ কর এবং Dabur Trading Co. Ltd.-এর বইয়ে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য জাবেদার দাখিলাগুলি দেখাও।

৫। *A* এবং *B*-এর বইয়ে ১লা জুলাই ১৯৭০ তারিখে অবস্থা নিম্নরূপ ছিল :—

	Rs.		*Rs.*
Capital	1,600	Goodwill	618
Profits undrawn	1,161	Fittings & Furniture	467
Sundry Creditors	307	Sundry Debtors	1,561
		Cash at Bank	422
	Rs. 3,068		Rs. 3,068

৩১শে ডিসেম্বর ১৯৭০ তারিখে সমাপ্ত ছয় মাস কাল যাবৎ ব্যবসাটির হিসাব অসম্পূর্ণভাবে লিপিবদ্ধ করা হইয়াছিল। কিন্তু ব্যাঙ্ক সংক্রান্ত লেনদেনগুলি বিশ্লেষণ করিয়া নিম্নলিখিত তথ্যসমূহ জানা গেল :—

	Rs.		*Rs.*
Receipts from customers	7,080	Payments to creditors	3,012
Drawings of partners	2,720	Payments for rent etc.	315
Payment of salaries	610	Sundry Expenses	128

৩১শে ডিসেম্বর, ১৯৭০ তারিখে মজুত পণ্যের কোন হিসাব লওয়া হয় নাই ; কিন্তু উক্ত তারিখে দেনাদারগণের তালিকার মোট অঙ্ক 1,890 টাকা এবং পাওনাদারগণের তালিকার মোট অঙ্ক 535 টাকা হইল।

৩১শে ডিসেম্বর, ১৯৭০ তারিখে Bank A/c, Trading ও Profit & Loss A/c এবং Balance Sheet প্রস্তুত কর।

URD WAN UNIVERSITY

1971

ADVANCED ACCOUNTANCY

Answer ANY FIVE *questions*

1. Below is the Balance Sheet of Manimala Ltd. as on 31st March, 1971 :

LIABILITIES	Rs.	ASSETS	Rs.
Share Capital :		Goodwill	30,000
Authorised :		Land	16,000
20,000 7% Preference shares of Rs. 10 each	2,00,000	Buildings	24,000
30,000 Equity Shares of Rs. 10 each	3,00,000	Plant	35,000
	5,00,000	Debtors	32,500
		Stock	65,500
		Advertising Suspense	3,500
		Preliminary Expenses	4,500
		Discount on Shares	3,600
Paid up :		Cash in hand	400
10,000 7% Preference Shares of Rs. 10 each	1,00,000	Profit and Loss A/c	40,350
12,000 Equity Shares of Rs. 10 each	1,20,000		
Sundry Creditors	30,000		
Bank overdraft	5,350		
Total Rs.	2,55,350	Total Rs.	2,55,350

The Company proved unsuccessful and the following scheme of reconstruction was accepted :

(i) that the Rs. 10 Preference Shares be reduced to an equal number of fully paid shares of Rs. 7 each

(ii) that the Rs. 10 Equity Shares be reduced to an equal number of fully paid shares of Rs. 5 each

(iii) that the creditors agreed to allow 3% discount on their balances if they are paid off immediately.

(iv) that Rs. 30,000 7% Debentures of Rs. 10 each be issued to the public for cash for the payment of creditors

(v) that the amount thus rendered available should be utilised as under :

(a) To write off all the fictitious assets including goodwill.
(b) To depreciate Building & Plant by 10%
(c) To make provision for Bad and doubtful debts @ 10% on Debtors.
(d) To write off stock by balance available, if any.

The Debentures were issued, cash was received and creditors were paid off.

Make necessary entries in the proper Books to give effect to the above scheme and prepare a Balance Sheet in the prescribed form after the execution of the Scheme.

(*Ans. Total of Balance Sheet, Rs. 1,65,350*)

2. Haryana Head Office sent mustard seeds during the year to its Burdwan Branch at invoice price (which is 25% added to cost) amounting to Rs. 2,50,000. The opening and closing stocks at Branch were Rs. 20,000 and Rs. 25,000 respectively. In the middle of the year the Branch reported to the Head office a

shortage of goods of Rs. 5,000 at Branch price due to wagon breaking and a compensation of Rs. 3,900 from the Railways was recovered by the Head office. The sales at the Branch for the year were Rs. 1,19,900 Cash and Rs. 1,11,000 credit. The Branch returned goods to the Head office of Rs. 10,000 and had returns from its customers of Rs. 1,000. The opening debtors at Branch was Rs. 5,000. The debtors were allowed discount of Rs. 1,500 and Rs. 250 became irrecoverable. The remittance to the Head office during the year was Rs. 2,29,900 being cash sales and collections from Debtors. The following payments were made by the Head office during the year for the Branch :—Salaries Rs. 20,000 ; Rent Rs.3,600 Electricity Rs. 600 ; Miscellaneous expenses Rs. 650 ; freight Rs. 8,925 and Carriage & duties etc. Rs. 1,775.

Branch Furniture Account in the Head Office Books showed a balance of Rs. 5,550 which should be depreciated by 10%.

You are asked to open such Accounts in the Head Office Books as would show Branch Gross Profit, Net Profit earned during the year and the closing debtors.

(*Ans. Branch Gross Profit. Rs. 45,980 ; Branch Net Profit, Rs. 7,945 ; Branch Stock Shortage, Rs. 100 at Invoice Price.*)

3. The following is the Trial Balance of the Cosmopolitan Bank Ltd. as at 31st March, 1971 :—

Authorised Capital Rs. 50,00,000 Equity Shares of Rs. 20 each.

	Dr.	Cr.
Subscribed 2,50,000 shares Rs. 10 paid up		25,00,000
Reserve Fund		23,60,000
Bank Premises	1,00,000	
Loans & Advances	55,00,000	
Investments (Reserve Fund in 12 year Govt. securities)	23,60,000	
Investments in Govt. securities	5,40,000	
Current & Deposit A/cs.		54,00,000
General Expenses	13,500	
Rent	11,500	
Salaries	60,000	
Director's Fees	3,500	
Pension Fund		50,000
Depreciation to Premises	10,000	
Profit & Loss A/c		16,000
Interest, discount etc.		1,98,000
Money at call & Short notice	1,60,000	
Income Tax paid	12,500	
Non-banking assets	20,000	
Bills discounted	4,00,000	
Interim dividend paid 31st Oct., 1970	30,000	
Other investments	5,00,000	
Cash Balances :		
In hand	5,00,000	
At Reserve Bank	2,00,000	
At other Banks	1,03,000	
	1,05,24,000	1,05,24,000

The following were the information :—

(i)	Unexpired discounts		Rs. 15,000
(ii)	Unrecoverable advances to be written off		10,000
(iii)	Bills for collection :		
	In India	Rs. 50,000	
	Outside	10,000	60,000
(iv)	Acceptances for customers :—		
	In India	Rs. 30,000	
	Outside	15,000	45,000

You are asked to prepare from the above the Profit and Loss Account for the year ended on 31st March, 1971 and Balance Sheet as on that date in the Forms prescribed in the Banking Companies Act, 1949.

(*Ans. Net Profit Rs. 62,000 ; Total of Balance Sheet Rs. 1,04,78,000*)

4. (a) What is an Account Current ?

(b) The following were the Transactions between Sabitri and Gayatri from 1st July to 31st December, 1970 :—

July 1.	Balance owing to Sabitri by Gayatri	Rs. 100
„ 10.	Sabitri received from Gayatri an acceptance at two months for	Rs. 500
Aug. 15.	Sabitri received cash from Gayatri	Rs. 400
Sept. 2.	Sabitri bought Goods from Gayatri	Rs. 2,000
„ 3.	Sabitri accepted Gayatri's draft at 1 month	Rs. 1,500
Oct. 11.	Sabitri paid Gayatri cash	Rs. 500
„ 31.	Sabitri sold goods to Gayatri due end of November	Rs. 800
Nov. 30.	Gayatri bought goods from Sabitri due 10th December	Rs. 1,100
Dec. 15.	Gayatri sent a cheque to Sabitri for	Rs. 1,600

You are required to prepare an Account Current to be rendered by Sabitri to Gayatri as at 31st December, 1970 taking into account interest @ 5% per annum.

(*Ans. Balance (Cr.) Rs. 519·10*)

5. On 1st January, 1966, Monoroma Collieries Ltd. leased out a land for a minimum rent of Rs. 4,000 for the 1st year, Rs 6,000 for the second year and thereafter Rs. 10,000 per annum merged into a Royalty of 0·50 P. per ton with power to recoup shortworkings over two years after the occurring of shortworkings. The lease also provided that in the event of a strike and the minimum rental not being reached, the actual royalties earned for the year discharged all rental obligations for that year.

The working results were as follows ;

1966	nil	
1967	8,000 tons	
1968	14,000 „	strike year
1969	29,000 „	
1970	40,000 „	

You are asked to prepare Dead Rent A/c ; Royalties A/c ; Landlord A/c ; & Short workings A/c in the Books of the Colliery.

(*Ans. Shortworkings written off in 1968—Rs. 4,000*)

6. (a) Give a clear distinction between the Double Accounting system and the Single Accounting system.

(b) Show the treatment of the following under Double Accounting system :—

(i) Depreciation of Fixed Assets;

(ii) Additions and Extensions to Fixed Assets.

7. Chandralekha Ltd. created Sinking Fund for redempton of 7% Debenture of Rs. 1,00,000 at the end of 5 years. The amounts were invested on the 1st day of each year following @ $4\frac{1}{2}$% yield per annum and the investment Bonds were available only in Units of Rs. 100 @ 96. At the end of 5 years the investments were realised @ 98. The Debentures are to be redeemed at a premium of 2%.

You are to show the necessary Ledger Accounts in the Books of the Company for 5 years to give effect to the above.

Note : ·18279 invested at the beginning of each year @ $4\frac{1}{2}$% p.a. over 5 years will amount to Re. 1·00.

(*Ans. Amount transferred to General Reserve on 31.12.1970 —Rs. 1,00,363·50 ; Profit on Sale of Investment, Rs. 1,632·00*)

8. The following is the Balance Sheet of Saroj and Sanat on 31st December, 1970

Liabilities		Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts :			Goodwill	5,000
Saroj	14,0 0		Land & Buildings	8,000
Sanat	7,000	21,000	Plant & Machinery	6,000
			Book debts	11,450
Reserve Fund		2,000	Stock in Trade	5,000
Saroj Loan A/c		2,500	Investment against	
Bank A/c		6,400	Reserve Fund (at cost)	1,500
Trade Creditors		2,875	Cash in hand	25
Profit and Loss A/c		2,200		
		Rs. 36,975		Rs. 36,975

The net Profit was divisible as Saroj $\frac{7}{10}$th and Sanat $\frac{3}{10}$th. On 31-12-70 Bijan was taken into Partnership on the condition that he paid Rs. 2,000 for a fifth share of Goodwill (which he acquired in equal proportions from the partners who withdrew the cash for the same) and contributes Rs. 7,000 as his share of Capital. The investment was sold out at Rs. 2,000 and the Cash was retained in the business. The Books were scrutinised and the following facts were revealed at the time of admission :—

(i) Book debts of Rs. 450 became bad and irrecoverable.

(ii) Present market value of stock was Rs. 5,550

(iii) The Banker charged Rs. 100 being interest on overdraft upto 31-12-70 which was not entered in the Cash Book of the Firm.

It was also dicided that the Goodwill A/c would be wiped out from the Books of the New Firm.

You are asked :

(a) to make proper entries in the respective Books of the new Firm giving effect to the admission of the new partner.

(b) to prepare Capital Accounts of the new partners.

(c) to prepare the Balance Sheet of the new Firm as on 31-12-71.

(*Ans. Balance of Capital Accounts : Saroj, Rs. 13,790 & Sanat, Rs. 6,910 ; Total of Balance Sheet of new Firm. Rs. 39,575.*)